https://www.facebook.com/groups/1022696474407350/

مجموعه تدريب المحاسبين

محاسب قانوني

رجب السيد

السلام عليكم ورحمة الله

المحاضره الاولي

نبدا علي بركه الله شرح للمحاسبه من بدايتها وادعو الله ان يوفقني

وسيكون تركيزي علي القيد المحاسبي والحسابات وسنتناولها بالتفصيل

تقسيم الحسابات

حسابات حقيقيه وهي حسابات الميزانيه

الاصول = الالتزامات + حقوق الملكيه

حسابات اسميه وهي حسابات قائمه الدخل

المصروفات والايرادات

وسنتعرض لكل منها بالتفصيل للحسابات التي تندرج تحتها

فالحسابات اما مدينه بطبيعتها وهي الاصول والمصروفات

واما دائنه بطبيعتها مثل الالتزامات وحقوق الملكيه والايرادات

القيد المحاسبي

وهو اهم ما في الدوره المحاسبيه وهو ينقسم الي

طرف مدين ويعبر عنه

من ح

طرف دائن ويعبر عند

الي ح

ولفهم تاثير القيد المحاسبي لا بد ان نعلم

اولا

اذا كان طرفي القيد من الاصول وهي مدينه بطبيعتها

مثل

من ح الصندوق او النقديه

الي ح العملاء

فهنا طرفي القيد اصول فنجد ان الطرف المدين وهو الصندوق زاد والطرف الدائن وهو العملاء قد قل اي ان تاثير القيد في جانب واحد وهو الاصول هنا ينتج عنه زياده حساب ونقص حساب اخر وهنا لا يتغير مجموع الاصول

وناخذ مثال بسيط

بلغت ارصده بعض الحسابات للاصول في ١/١ كما يلي

صندوق ٢٠٠٠٠

بنك ١٠٠٠٠

عملاء ٢٠٠٠٠

فالمجموع للاصول =٥٠٠٠٠ جنيها

في ١/٢ تم تحصيل ١٠٠٠٠ جنيه من احد العملاء فالقيد

١٠٠٠٠من ح الصندوق لانه زاد فيكون طرف مدين لانه اصل

١٠٠٠٠الي ح العملاء لانه نفص يجعل دائن لانه اصل

فالاصل يزيد اذا كان مدين بالقيد ويقل عندما يكون دائن بالقيد

فنجد ان ارصده الحسابات تغيرت بعد القيد كما يلي

الصندوق اصبح ٣٠٠٠٠

العملاء اصبحت ١٠٠٠٠

البنك كما هو ١٠٠٠٠

والمجموع لم يتغير كما هو ٥٠٠٠٠

لان تاثير القيد في طرف الاصول فقط

ثانيا

اذا كان تاثير القيد في جانب الخصوم

وهي حسابات دائنه بطبيعتها

نجد ان تاثير القيد مثل جانب الاصول فطرف يزيد والاخر يقل

والمجموع لا يتغير

وناخذ المثال التالي للتوضيح

بلغت الارصده الدائنه في ١/١ كما يلي

راس المال ١٠٠٠٠

بنك دائن او سحب علي المكشوف ٢٠٠٠٠

دائنون متنوعون ٢٠٠٠٠

فالمجموع ٥٠٠٠٠ جنيها

فاذا تمت العمليه التاليه بتاريخ ١/٣ بسداد ١٠٠٠٠ لاحد الدائنين

فالقيد

١٠٠٠٠ من ح الدائنين ويلاحظ انه قل بجعله مدين لانه احد حسابات الخصوم وطبيعته دائن

١٠٠٠٠ الي ح البنك ويلاحظ انه زاد بجعله دائن لانه احد حسابات الخصوم وطبيعته دائن

فتكون ارصده الاحسابات بعد القيد

راس المال كما هو ١٠٠٠٠

البنك الدائن اصبح ٣٠٠٠٠

الدائنون اصبحت ١٠٠٠٠

المجموع كما هو ٥٠٠٠٠ لم يتغير

لان طرفي القيد من الخصوم

فهنا طرفي القيد خصوم فنجد ان الطرف المدين وهو الدائنون قل والطرف الدائن وهو البنك قد زاد اي ان تاثير القيد في جانب واحد وهو الخصوم هنا ينتج عنه زياده حساب ونقص حساب اخر وهنا لا يتغير مجموع الخصوم

ثالثا

تاثير القيد في جانبي الاصول والخصوم

وهنا اذا زاد طرف في الاصول يزيد طرف في الخصوم

واذا قل طرف في الاصول يقل طرف في الخصوم

فالزياده تكون في الجانبين والنقص يكون في الجانبين والمجاميع تتغير

وناخد مثال

بلغت ارصده الاصول والخصوم في ١/١ كما يلي

الاصول

صندوق ٢٠٠٠٠

عملاء ٢٠٠٠٠

بنك ١٠٠٠٠

المجموع ٥٠٠٠٠

الخصوم

راس المال ١٠٠٠٠

بنك دائن ٢٠٠٠٠

دائنون ٢٠٠٠٠

المجموع ٥٠٠٠٠ جنيه

فاذا تم سداد ١٠٠٠٠ لاحد الدائنين بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه نقدا

فالقيد

١٠٠٠٠ من ح الدائنون

١٠٠٠٠ الي ح الصندوق

فهنا الطرف المدين من القيد هو الدائنون وهو احد حسابات الخصوم اي دائن بطبيعته ولتخفيضه يجعل مدين والطرف الدائن هو الخزينه او الصندوق وهي اصل ولتخفيضها تجعل دائنه فعندما يكون الحساب في القيد عكس طبيعته فهو يقل وعندما يكون الحساب في القيد مثل طبيعته فهو يزيد

وخلاصه القيد السابق وتاثيره علي الارصده كما يلي

الاصول

الصندوق اصبح ١٠٠٠٠

العملاء كما هي ٢٠٠٠٠

البنك كما هو ١٠٠٠٠

المجموع اصبح ٤٠٠٠٠ بدل ٥٠٠٠٠

الخصوم

راس المال كما هو ١٠٠٠٠

بنك دائن كما هو ٢٠٠٠٠

دائنون اصبحت ١٠٠٠٠

المجموع اصبح ٤٠٠٠٠ بدل ٥٠٠٠٠

ومما سبق اتضح لنا ان الاصول انخفضت وكذلك الخصوم لان تاثير القيد في الطرفين

ولكي نتفهم القيود المحاسبيه فهي ثلاث انواع

الاول

قيود يترتب عليها قبض او تحصيل او توريد نقديه الان

ويحرر بها اذن قبض او توريد

فهنا الطرف المدين دائما وابدا اما الخزينه او النقديه واما البنك

والطرف الدائن هو الحساب الذي اودع النقديه

وكل هذه الكلمات دلاله واحده علي التحصيل او القبض

تم تحصيل / تم قبض /تم السداد من /تم توريد /اودع بحسابنا

وناخذ بعض الامثله

١

بتاريخ ٥/ ١ تم تحصيل او قبض ١٠٠٠٠ من العميل فلان

القيد هنا

١٠٠٠٠ من ح النقديه او الخزينه لانها زادت وهي اصل فتجعل مدينه

١٠٠٠٠ الي ح العملاء لانه اصل وسدد اي قلت مديونته فاصبح دائن

٢

تاريخ ١/٦ تم سداد من او توريد ٢٠٠او قبض او تحصيل من سلفه احد العاملين

القيد

٢٠٠ من ح الصندوق او النقديه

٢٠٠ الي ح سلف عاملين

٣

بتاريخ ٩-١ تم توريد بلغ ١٠٠٠٠ من صاحب المنشاه

القيد

١٠٠٠٠ من ح الصندوق او النقديه

١٠٠٠٠ الي ح جاري صاحب المنشاه

٤

بتاريخ ١/١٢ تم توريد مبلغ ٣٠٠٠ قيمه تعويض

القيد

٣٠٠٠ من ح الصندوق او النقديه

٣٠٠٠ الي ح ايرادات – تعويضات

وهكذا فالطرف المدين دائما وابدا في حاله قبض او توريد او تحصيل نقديه فهو الخزينه او البنك

الثاني

قيود يترتب عليها صرف او سداد الان

ويحرر بها اذن صرف نقدي او شيكات

فالطرف الدائن دائما وابدا هو الصندوق او البنك

والطرف المدين هو المسدد له علي حسب طبيعته

والمسميات تم صرف او سداد او اعطاء دلاله علي الصرف

وناخذ بعض الامثله

١

بتاريخ ١/٦ تم شراء اثاث نقدا بمبلغ ٥٠٠٠ جنيها

القيد

٥٠٠٠من ح الاصول الثابته – اثاث

٥٠٠٠ الي ح النقديه او الصندوق او الخزينه

٢

بتاريخ ١/٨ تم سداد مبلغ ١٠٠٠ نقدا عهده لاحد الموظفين

القيد

١٠٠٠ من ح عهد

١٠٠٠ الي ح الصندوق

٣

بتاريخ ١/٩ تم سداد ٥٠٠٠ لاحد الدائنين نقدا من ح المشتريات

القيد

٥٠٠٠ من ح الدائنون او الموردون

٥٠٠٠ الي ح الصندوق

الثالث

وهي القيود التي لا يترتب عليه صرف او تحصيل في الحال في طرفي القيد

وتكون بقيود تسويه ولا يحرر بها اذون قبض او صرف

وهي مرتبطه بالعمليات الاجله وتسويه العهد وقيود التسويه التي لا يترتب عليها صرف او قبض حالا

ناخذ بعض الامثله

١

بتاريخ ١/١٠ تم شراء بضاعه بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه علي الحساب

القيد هنا ليس به سداد او تحصيل فلا يوجد بطرفي القيد لا صندوق ولا بنك

القيد

١٠٠٠٠ من ح المشتريات

١٠٠٠٠ الي ح الموردون

٢

بتاريخ ١/٢٢ ورت للشركه فاتوره نقل بمبلغ ١٠٠٠ لاحد مقاولي النقل المتعاملين مع الشركه

فالقيد

١٠٠٠ من ح مصاريف مشتريات

١٠٠٠ الي ح دائنون متنوعون

لانه يتم اثبات المستخقات عند ورود الفاتوره وتقيد كمصروف وتثبت في ح المقاول كمستحقات له

٣

بتاريخ ١/٣٠ قدم احد الموظفين كشف بمصروفات تم صرفها من عهدته

وبلغت المصروفات بعد اعتمادها ٨٠٠ جنيه وهي خاصه بالمصروفات الاداريه النثريه

القيد

٨٠٠ من ح مصاريف عموميه واداريه

٨٠٠ الي ح العهد

٤

بتاريخ ١/٣١ تم بيع بضاعه بالاجل بمبلغ ١٥٠٠٠ لاحد العملاء

القيد

١٥٠٠٠ من ح العملاء

١٥٠٠٠ الي ح المبيعات

فالقيود في هذه الاحالات لا يوجد بها سند قبض او صرف وانما قيود تسويه

المحاضره الثانيه

سبق وشرحنا بالمحاضره الاول القيد المحاسبي وتاثيره علي الحسابات واوضحنا ان الحسابات تنقسم الي حسابات مدينه وهي الاصول والمصروفات وحسابات دائنه وهي الالتزامات وحقوق الملكيه والايرادات وسنبدا ان شاء الله بحسابات الاصول

الاصول

وهي الممتلكات والمستحقات للشركه لدي الغير وهي حسابات مدينه بطبيعتها الا بعض الحسابات قد تكون لها ارصده دائنه اي شاذه

وسوف نتعرض لجميع حسابات الاصول بالتفصيل وسنوضح طبيعه كل حساب والقيود المحاسبيه المتعلقه به

تقسيم الاصول

تنقسم الاصول الي

اولا

اصول غير متداوله اي طويله الاجل

وهي التي تتحول لنقديه بعد اكثر من سنه

وهي

اصول ثابته

مشروعات تحت التنفيذ

اصول غير ملموسه

استثمارات ماليه

ثانيا

الاصول المتداوله

وهي التي تتحول لنقديه خلال سنه

وتقسم تبعا لسرعه تحولها لنقديه

وامثلتها

نقديه بالصندوق

نقديه بالبنك

اوراق قبض

ودائع

مدينون

مخزون

اوراق ماليه قصيره الاجل

تامين خطابات ضمان

اعتمادات مستنديه

جاري شركات شقيقه وتابعه

ايرادات مستحقه

مصاريف مدفوعه مقدما

عهد عاملين

سلف عاملين

ارصده مدينه اخري

اولا

الاصول طويله الاجل

١-الاصول الثابته الملموسه

وهي مدينه بطبيعتها ولا يمكن ان تصبح دائنه فبالمنطق لا يمكن ان يكون رصيد اصل ثابت بالسالب

فالقيد الاول لها لا بد ان يكون مدين فلا يمكن بيعها قبل الشراء وفي حاله البيع باكثر من قيمتها الدفتريه يثبت الفرق كايراد وبالتالي فلا يمكن ان يكون رصيد الاصل الثابت بالسالب والاصول الثابته

هي الاصول التي تستخدمها الشركه لتسسير اعمالها لعده فترات ماليه قادمه ورغم انه يمكن بيعها في اي وقت الا انها تصنف اصول طويله الاجل لانها مشتراه بغرض الاستخدام وليس البيع

وتسجل بقيمتها اي بقيمتها التاريخيه عند الشراء وتتناقص بقيمه الاهلاك ويعبر عن نقصها التدريجي بحساب مجمع الاهلاك فهي قابله للاهلاك بخلاف الاراضي الا في حالات خاصه مثل اراضي المناجم

وتصنف الاصول الثابته غالبا لما يلي

وهي ليست علي سبيل الحصر

اراضي

مباني

الات ومعدات

وسائل نقل وانتقال

اثاث وتجهيزات

حاسب الي

عدد وادوات

اجهزه و تكييف ومصاعد

ويتم احتساب الاهلاك وفقا للعمر الانتاجي المقدر للاصل وهي نسب تقديريه

فمثلا المباني لو قدر العمر المقدر لها ٢٠ سنه فالاهلاك السنوي ٥%

او ٢٥ سنه فالاهلاك السنوي ٤ %

الالات والمعدات

فعلي حسب العمر المقدر للالات فاذا كان مقدر لها ١٠ سنوات فالاهلاك السنوي ١٠ %

ولو قدر للاله ٥ سنوات فتستهلك بنسبه ٢٠ % سنويا

وسائل نقل وانتقالات

لو قدر لها ٥ سنوات فالاهلاك ٢٠ %

ولو قدر لها ٤ سنوات فالاهلاك ٢٥ %

اثاث وتجهيزات

لو قدر لها ١٠ سنوات تستهلك بنسبه ١٠ %

ولو قدر لها ٨ سنوات تستهلك بنسبه ١٢.٥ %

حاسب الي

نظرا للتحديثات المستمره يقدر لها ٣ سنوات اوسنتين

فلو قدر له ٣ سنوات اهلاكه ٣٣.٣٣ %

ولو قدر له سنتين اهلاكه ٥٠ %

عدد وادوات

مثل الاثاث من ٨ الي ١٠ سنوات

اجهزه تكييف ومصاعد

مثل الاثاث من ٨ الي ١٠ سنوات

فيما يتعلق بالنفقات اللاحقة تحمل علي الاصل فهي مصروف راسمالي

- اذا ما اسفرت هذة النفقات عن زيادة العمر الانتاجى للاصل الثابت اوزيادة القدرة الانتاجية لة او زيادة جوهرية فى جودة الانتاج المستخرج من الاصل (مع الاخذ فى الاعتبار معرفة ما اذا كانت هذة النفقات اللاحقة قابلة للاسترداد فى المستقبل فى صورة منافع اقتصادية مستقبلية ام لا .

- اما نفقات الاصلاح والصيانة فهى نفقات دورية تحدث للمحافظة على قدرة الاصل على تحقيق منافع اقتصادية (تعتبر مصروف ايرادي)

- بالنسبة لقطع الغيار ومعدات الصيانة(صغيرة الاهمية) اذا ماتم استخدامها فتعتبر كمصروف واما اذا ما تم الاحتفظ بها فتعتبر كمخزون وعند استخدامها تعتبر مصروف اما (كبيرة الاهمية) والمعدات الاحتياطية تعتبر كأصل ثابت عندما تتوقع المنشأة استخدامه لاكثر من فترة محاسبية

- يتم اقتناء بعض الاصول الثابتة للمحافظة على البيئة او لزيادة الطاقة الانتاجية والمحافظة على الاصول الاخرى فلذلك يتم اعتبارها اصول ثابتة

. رسملة المصاريف على القيمة الدفترية للاصل
معناها اضافة المصاريف الى تكلفة الاصل اذا ماتوافرت بها الشروط الاتية
- ان يكون الاصل مؤهلا لتلك الرسملة
- ان يترتب على الرسملة خلق منافع اقتصادية مستقبلية

ملحوظه هامه

ما سبق هي نسب تقديريه تحدد بمعرفه الشركه اما النسب الضريبيه فلا تحسب عن فتره وانما عن سنه وهي كما يلي بشرح مبسط

المباني

٥% قسط ثابت

فلو قيمه المباني ١٠٠٠٠٠٠ جنيه

فالاهلاك الضريبي

١٠٠٠٠٠٠ * ٥ % =٥٠٠٠٠ جنيه

الات ومعدات

% ٢٥

علي صافي الاصل في ١/١ يسمي اساس الاهلاك + الاضافات – الاستبعادات

وفي حاله الالات لاغراض الصناعه يحسب اهلاك معجل بنسبه ٣٠ % اول فتره ضريبيه

بشرط تقديم طلب للماموريه بذلك

ويحتسب الاهلاك ال ٢٥ % كما يلي

صافي الاصل في ١/١ + الاضافات – الاستبعادات – الاهلاك المعجل

وناخذ مثال لذلك لو افترضنا ان اساس الاهلاك اي الصافي في ١/١

١٠٠٠٠٠٠ جنيه وتم شراء الات بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ ولا توجد استبعادات

فالاجمالي ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه

ففي حاله ان الالات ليست بغرض الصناعه ولم يقدم طلب للاستفاده من الاهلاك المعجل يحسب الاهلاك

٢٠٠٠٠٠٠ *٢٥ % = ٥٠٠٠٠٠

اما في حاله الاهلاك المعجل يحسب اول سنه ضريبيه فقط

الاهلاك المعجل اولا علي الاضافات

١٠٠٠٠٠٠ اصول مضافه *٣٠ % = ٣٠٠٠٠٠ جنيه

ثم ١٧٠٠٠٠٠ وهي الالات وقدرها ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه بعد خصم الاهلاك المعجل وقدره ٣٠٠٠٠٠

١٧٠٠٠٠٠* ٢٥ % = ٤٢٥٠٠٠ جنيه

فالاهلاك = ٧٢٥٠٠٠ جنيه

فيصبح رصيد الاصل في ١/١ السنه التاليه وهو اساس الاهلاك

٢٠٠٠٠٠٠ – ٧٢٥٠٠٠ = ١٢٧٥٠٠٠ جنيها

الحاسبات الاليه

%٥٠

علي صافي الاصل في ١/١ اساس الاهلاك + الاضافات – الاستبعادات

فلو رصيد ١/١/ ١٠٠٠٠٠ جنيه والاضافات ٥٠٠٠٠ جنيه ولا توجد استبعادات

فالاهلاك = ١٥٠٠٠٠ * ٥٠ % = ٧٥٠٠٠ جنيه

ويكون رصيد ١/١ السنه التاليه – اساس الاهلاك ٧٥٠٠٠ جنيها

باقي الاصول ٢٥ %

علي صافي الاصل في ١/١ + الاضافات – الاستبعادات

اذا كان الرصيد الناتج وفقا للفقرة السابقة سالبا يتم اضافة هذا الرصيد الى الارباح النشاط
واذا كان الرصيد عشرة الاف جنية فأقل يحمل بالكامل على قائمة الدخل ويعد من التكاليف واجبة الخصم
(واذا كان الرصيد يزيد على عشرة الاف جنية يحسب الاهلاك لكل مجموعة وفقا للنسب الواردة الاستخدام
ويرحل الرصيد المتبقى ايا كانت قيمتة الضريبية التالية كاساس للاهلاك

وناتي للمعالجه المحاسبيه للاصول الثابته

وناخذ بعض الاعتبارات في الحسبان

يحمل الاصل بكافه التكاليف اللازمه للاقتناء حتي يكون جاهز للاستخدام

ضريبه المبيعات تعتبر جزء من قيمه الاصل الا في حاله الالات المستخدمه في الصناعه والانتاج

يفتح لضريبه المبيعات حساب مستقل ويحمل بقيمه الضريبه

وما يهمني اكثر هو الجانب العملي وليس النظري لذلك سنتعرض لحالات كثيره كما يلي

حاله شراء الاصول

كما سبق وبينا ان الاصول طبيعتها مدينه لذلك عند الشراء فهي الطرف المدين في القيد

ويتوقف الطرف الدائن علي حسب كيفيه الشراء

١ الشراء تم نقدا

فمثلا تم شراء سياره بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيها شامله ضريبه المبيعات

وكما ذكرت فهي تحمل علي الاصل الا في حاله الات التصنيع والانتاج

القيد

١٠٠٠٠٠من ح اصول ثابته - وسائل نقل وانتقالات

١٠٠٠٠٠الي ح النقديه

٢ الشراء بشيك بنكي

١٠٠٠٠٠ من ح اصول ثابته وسائل نقل وانتقالات

١٠٠٠٠٠ الي ح البنك

في حاله شيك اجل وتم توسيط حساب اوراق الدفع

١٠٠٠٠٠ من ح اصول ثابته

١٠٠٠٠٠ الي ح اوراق دفع

وعند خصم الشيك من حساب البنك

١٠٠٠٠٠ من ح اوراق دفع

١٠٠٠٠٠ الي ح البنك

٣-في حاله الشراء الاجل

هنا يوسط حساب الدائنون باسم الجهه التي تم الشراء منها

القيد

١٠٠٠٠٠ من ح اصول ثابته – وسائل نقل وانتقالات

١٠٠٠٠٠ الي ح دائنون متنوعون – شركه

وعند السداد

من ح دائنون متنوعون

الي ح النقديه او البنك او اوراق الدفع

علي حسب طريقه السداد

ما سبق جميع حالات الشراء للاصل الثابت بدون خصم ضرائب

مع العلم ان القانون يلزم بخصم نصف في المائه علي كل مبلغ يزيد عن ٣٠٠ جنيه

فيكون القيد في الحالات السابقه مع خصم ٥٠٠ جنيه ضريبه منبع

١٠٠٠٠٠ من ح اصول ثابته – وسائل نقل وانتقالات

الي مذكورين

٥٠٠ح ضرائب خصم منبع

٩٩٥٠٠ح النقديه او البنك او اوراق الدفع او الدائنون

علي حسب طريقه الشراء

تقديم الاصل كحصه عينيه

احيانا يدخل احد الشركاء كشريك في راس المال بحصه عينيه متمثله في ارض او سياره او ما شابه

فيتم اثباتها بقيمه التقويم

من ح اصول ثابته

الي ح راس المال

الاصول التى يتم انشاءها ذاتيا

.تتمثل تكلفتة فى تكلفة المواد المستخدمة فى انتاجة

استبدال الاصل الثابت بأصل او بأصول اخرى مماثلة

عند استبدال اصل من الاصول باصل اخر او بمجموعة من الاصول بطريقة غير نقدية

توضيح لتلك الحالة الهامة

- فهنا لايتم الاعتراف بأى ربح)استبدال اصل ثابت بأخر مماثل لة فى الاستخدام والنشاط ولاتوجد نية للبيع (او خسارة عن عملية الاستبدال (ت الاص المقتنى = القيمة الدفترية للاصل المستبدل
- انخفاض القيمة العادلة للاصل المقتنى عن القيمة للاصل المستبدل يعنى انة يتم خفض القيمة الدفترية للاصل واعتبار هذا الفرق خسائر راسمالية محملة على قيمة الاصل
- عند استخدام النقدية مع تبادل الاصل فان النقدية ممكن ان تزيد من قيمة الاصل المستبدل عن الاصل القديم = اصل جديد) اما لو كان العكس (الاصل القديم =وبالتالى تعتبر هنا خسائر راسمالية (اصل قديم + نقدية اصل جديد + نقدية) فان هنا تعتبر ارباح راسمالية
- القيمة العادلة) استبدال اصل باخر غير مماثل لة فتقاس قيمة الاصل هنا بالقيمة العادلة لة والتى تساوى للاصل المستبدل بعد تسوية المبالغ النقدية النقدية المتبادلة ويتم اثبات الارباح او الخسائر الناتجة من التبادل

امثله

قامت احدى المنشأت بااستبدال اصل ثابت تكلفتة ١٠٠٠٠ جنية ومجمع اهلاكة ٣٠٠٠ جنية بأصل مماثل لة جنيها 6000بلغت قيمتة العادلة فى تاريخ الاستبدال

م المعالجة المحاسبية

تمهيد الحل

القيمة الدفترية للاصل عند الاستبدال = ١٠٠٠٠- ٣٠٠٠ = ٧٠٠٠

6000 =والقيم العدلة للاصل

القيمة العدلة للاصل المستبدل تقل عن القيمة الدفترية بـ ١٠٠٠ جنية

من مذكورين

٦٠٠٠ ح الاصل الثابت الجديد

٣٠٠٠ ح مجمع الاهلاك

١٠٠٠ ح خسائر اضمحلال اصول

١٠٠٠٠ الي ح الاصل القديم

مثال ٢

قامت احدى الشركات باستبدال اصل ثابت تكلفتة ١١٠٠٠ جنية ومجمع الاهلاك

4000جنية وتبلغ القيمة العادلة له ١٢٠٠٠ جنية بأصل أخر مماثل لة

الارباح هنا غير محققة حيث لايوجد استلام نقدى ولان الاصل ممأثل لذلك لايظهر اى قيد للربحية

من ح / الاصل المقتنى 7000

من ح / مجمع الاهلاك للاصل القديم 4000

الى ح / الاصل القديم 11000

الاهلاكات المحاسبيه

وفقا للنسب المحدد بمعرفه الشركه يتم اهلاكات الاصول وتوجد طرق عديده لاحتساب الاهلاك اكثرها استخداما هي القسط الثابت بحيث يتم تقسيم الاصل علي عمره المقدر واحتساب الاهلاك بنسبه ثابته سنويا كما ذكرنا

وتوجد طرق اخري

طرق حساب الاهلاك المحاسبي

طرق حساب الإهلاك فى الآتى :

طريقة القسط الثابت
طريقة القسط المتناقص
طريقة إعادة التقدير
طريقة معدل النفاذ
طريقة معدل إهلاك الساعة
طريقة الدفعات السنوية
طريقة بوليصة التأمين
طريقة قسط الإهلاك المستثمر

وسوف نتناول بالشرح طرقة تطبيق كل طريقة من هذه الطرق ومميزات وعيوب كل طريقة والأنشطة التى تناسب كل منها ؟

. أولا : طريقة القسط الثابت

وتقوم هذه الطريقة على افتراض أن الإهلاك يتوقف كلية على عامل الزمن أى أن قيمة الأصل تتناقص بقيمة ثابتة من سنة لأخرى ومن ثم يتم توزيع القيمة الواجب إهلاكها للأصل بالتساوى على عمره الإنتاجى المتوقع ، وبالتالى فإن الإهلاك السنوى يكون ثابت من سنة لأخرى

مميزات هذه الطريقة

مميزات هذه الطريقة

تتميز هذه الطريقة بالسهولة فى التطبيق

عيوب هذه الطريقة

أن هذه الطريقة لا تأخذ فى الاعتبار إلا عنصر الزمن فقط عند حساب الإهلاك دون أخذ مقدرة الأصل الإنتاجية فى الاعتبار .
أنه بأخذ مصروفات صيانة الأصل فى الاعتبار ـ حيث تتزايد مصروفات الصيانة كلما تقدم العمر بالأصل وبالتالى فإن عبء الأصل من الإهلاك + م الصيانة فى السنوات النهائية بكون أكبر منه فى السنوات الأولى .
فإن هذه الطريقة لا تكون عادلة فى تحميل كل سنة بما تستحقه من القيمة الإهلاكية للأصل (لتشغيل الأصل
أن هذه الطريقة تقتضى إمساك سجلات للأصول الثابتة لمعرفة تكلفة الأصل وما حدث له من اضافات وإهلاكات وإزالات وغير ذلك .

الأصول التى تناسبها هذه الطريقة

هذه الطريقة تناسب الأصول التى يمكن تقدير حياتها الإنتاجية بدقة من واقع الخبرة السابقة مثل الأثاث والمبانى وحقوق الاختراع .

فبفرض أن ثمن شراء أصل ثابت وليكن مبنى ٥٥٠٠٠ جم وقدر له عمر إنتاجى ١٠ سنوات وأن قيمة النفاية المقدرة له ٥٠٠٠ جم
فإنه طبقا لطريقة القسط الثابت فإن
قيمة قسط الإهلاك السنوى = (٥٥٠٠٠ ـ ٥٠٠٠) ÷ ١٠ سنوات = ٥٠٠٠ جم

ثانيا طريقة القسط المتناقص

وبمقتضى هذه الطريقة يتم حساب قسط الإهلاك السنوى على قيمة الأصل الخاضعة للإهلاك الصافية ، أى على أساس قيمة الأصل الخاضعة للإهلاك بعد استنزال الإهلاكات السابقة

وتؤدى هذه الطريقة إلى تحميل السنوات الأولى بالعبء الأكبر من الإهلاك وتقليل هذا العبء بمضى المدة .
مميزات هذه الطريقة

تناقص قسط الإهلاك السنوى مع تزايد مصروفات الصيانة كلما تقدم عمر الأصل ، وبالتالى يميل العبء السنوى المحمل لحساب النتيجة إلى التساوى وبالتالى تتحقق العدالة
تناقص الإهلاك السنوى يتوافق مع تناقص القدرة الإنتاجية للأصل الثابت كلما تقدم به العمر

عيوب هذه الطريقة

ضرورة استخدام معدل إهلاك مرتفع فى السنوات الأولى من عمر الأصل ، حتى يمكن إهلاك قيمة الأصل بالكامل فى نهاية عمره الإنتاجى ، مما ينتج عنه تحميل السنوات الأولى بعبء يفوق طاقتها دونما سند أو

. مبرر
ضرورة الاحتفاظ بسجلات تفصيلية للأصول حتى يمكن تتبع ما يطرأ على الأصل من تغيرات خلال عمره الإنتاجى .
أن طول العمر المنتج الذى تتطلبه هذه الطريقة لا يتمشى مع تطور الاختراعات الحديثة والتقدم التكنولوجى الذى يسود فى العصر الحالى وما يترتب على ذلك من سرعة فى استبدال الأصول .

الأصول التى تناسبها هذه الطريقة

تستخدم هذه الطريقة بالنسبة للآلات و السيارات وغيرها من الأصول التى يتبقى منها مخلفات يمكن بيعها فى نهاية العمر الإنتاجى للأصل ، وكذلك بعض الأصول التى يحدث انخفاض فى انتاجها مع الزمن بشكل ملحوظ مثل أفلام السينما .

مثال على هذه الطريقة :

بفرض أن القيمة الخاضعة للإهلاك لأحد الأصول تبلغ ٢٠٠٠٠ جم ، وأن معدل إهلاكه ١٠ % سنويا : فيكون

قسط إهلاك السنة الأولى = ٢٠٠٠٠ × ١٠ % = ٢٠٠٠ جم
قسط إهلاك السنة الثانية = ١٨٠٠٠ × ١٠ % = ١٨٠٠ جم
قسط إهلاك السنة الثالثة = ١٦٢٠٠ × ١٠ % = ١٦٢٠ جم
قسط إهلاك السنة الرابعة = ١٤٥٨٠ × ١٠ % = ١٤٥٨ جم

وهكذا (يلاحظ أنه يتم خصم قيمة الإهلاكات السابقة قبل حساب الإهلاك الجديد) .

طريقة إعادة التقدير

وطبقا لهذه الطريقة يعاد تقدير الأصل فى نهاية كل فترة مالية
ويتمثل الإهلاك فى الفرق بين قيمة الأصل فى أول الفترة وآخرها وذلك بعد عمل التسويات اللازمة لما تم شراءه أو بيعه خلال الفترة .

عيوب هذه الطريقة

يعاب على هذه الطريقة اعتمادها على التقدير الشخصى البعيد عن الموضوعية .

الأصول التى تناسبها هذه الطريقة

وتصلح هذه الطريقة للتطبيق عند حساب إهلاك الأصول التى يصعب تقدير عمرها الإنتاجى مثل العدد والأدوات الصغيرة ومهمات الفنادق والمواشى وحقوق الطبع والنشر والمعدات المكتبية وغيرها .

طريقة معدل النفاذ

طبقا لهذه الطريقة يتم الوصول إلى قيمة الإهلاك عن طريق قسمة تكلفة الأصل الكلية (ثمن الشراء + النفقات الاستكشافية وخلافه) على عدد الوحدات المقدر إنتاجها من هذا الأصل كأطنان البترول أو الأمتار المكعبة من الأحجار فينتج ما يسمى بمعدل الاستخدام
يتم ضرب هذا المعدل فى عدد الوحدات التى يتم إنتاجها أو استخراجها فى فترة معينة فنحصل على قيمة الإهلاك عن هذه الفترة .

الأصول التى تناسبها هذه الطريقة

تناسب هذه الطريقة الأصول التى تتعرض للنفاذ مثل آبار البترول والمناجم

طريقة معدل إهلاك الساعة

وطبقا لهذه الطريقة يتم تقدير عدد الساعات التى ستعملها الآلة خلال عمرها الإنتاجى ، وبقسمة تكلفة الآلة على عدد الساعات نل إلى معدل الإهلاك فى الساعة ، وبضرب هذا المعدل فى عدد الساعات التى استخدمت فيه الآلة خلال فترة معينة ينتج قسط قسط الإهلاك الخاص بهذه الفترة .

مميزات هذه الطريقة

تتميز هه الطريقة بالدقة والواقعية حيث تحمل كل فترة مالية بالعبء المناسب تبعا لدرجة استعمال الأصل .

عيوب هذه الطريقة

يعاب على هذه الطريقة كثرة العمليات الحسابية وزيادة التكاليف بحيث لا يمكن استخدامها إلا فى المنشآت الكبيرة

الأصول التى تناسبها هذه الطريقة

تطبق هذه الطريقة بالنسبة للآلات والمعدات الثقيلة فى الشركات الكبيرة

طريقة الدفعات السنوية

وتقوم هذه الطريقة على أساس اعتبار أن قيمة الأصل تستثمر فى المشروع بمعدل معين ، وأن قيمة الأصل مضافا لها الفوائد يتم إهلاكها على دفعات سنوية بحيث تصبح هذه القيمة الإجمالية صفرا فى نهاية الحياه الإنتاجية للأصل .

طريقة بوليصة التأمين

وطبقا لهذه الطريقة يلجأ المشروع إلى إحدى شركات التأمين لتصدر له بوليصة تأمين يدفع المشروع فيها قسطا سنويا معينا بشرط حصوله على قيمة الآلة المطلوب شرائها وذلك فى نهاية العمر الإنتاجى للآلة القديمة المستخرج عنها البوليصة .

مميزات هذه الطريقة

تتميز هذه الطريقة بأنها لاتحقق الارتباط فى السياسة المالية للشركة عند استبدال الأصل ، كما أنها تعود على الشركات بوفورات تتمثل فى الفرق بين مبلغ التأمين فى البوليصة

عيوب هذه الطريقة

يعاب على هذه الطريقة حرمان الشركة من استثمار قيمة الإهلاك السنوى فى أعمالها وتقوبة رأسمالها العامل به .

طريقة قسط الإهلاك المستثمر

وطبقا لهذه الطريقة تقوم المنشأة باستثمار مبلغ نقدى مقابل قسط الإهلاك فى أوراق مالية من الدرجة الأولى وذلك بصفة مستمرة فى نهاية كل فترة مالية حتى يصبح مجموع الإهلاكات فى نهاية العمر الإنتاجى للأصل مساويا لتكلفته ، وهنا يقوم المشروع ببيع الأوراق المالية واستخدام ثمن البيع فى شراء أصل جديد يحل محل الأصل المستهلك

مميزات هذه الطريقة

تؤدى هذه الطريقة إلى توفير الأموال اللازمة لاستبدال الأصل فى نهاية عمره بدون الحاجة إلى البحث عن مصدر تمويل جديد .

ملحوظه يجب الالتزام بالمعايير فيما يخص الاهلاك وهي

- طريقة القسط الثابت
- طريقة القسط المتناقص
- طريقة الوحدات الانتاجية

الشرط الرئيسى هو الثبات فى تطبيق السياسات المحاسبية المستخدمة من عام الى اخر

القيد المحاسبي للاهلاك

توجد طريقتين

الطريقه المباشره

القيد

من ح مصروف الاهلاك

الي ح اصول ثابته

الطريقه الغير مباشره

وهي الاكثر شيوعا ويوسط فيها مجمع الاهلاك

بافتراض ان السياره المشتراه في المثال السابق تستهلك علي ٥ سنوات وتم شراؤها ٦/٣٠ /٢٠١٤

فالاهلاك عن عام ٢٠١٤

١٠٠٠٠٠ * ٢٠% * ١٢/٦ = ١٠٠٠٠ جنيه

فقيد الاهلاك ٢٠١٤

١٠٠٠٠من ح مصروف اهلاك وسائل نقل

١٠٠٠٠ الي ح مجمع الاهلاك وسائل نقل

فيظهر بقائمه الدخل عن السنه المنتهيه في ٢٠١٤/١٢/٣١

مصروف اهلاك بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه

وبالميزانيه في ٢٠١٤/١٢/٣١

صافي الاصول ٩٠٠٠٠ جنيه

عباره

١٠٠٠٠٠ السياره

يخصم

١٠٠٠٠ مجمع الاهلاك

في عام ٢٠١٥ الاهلاك ٢٠٠٠٠

فيصبح صافي الاصل ٧٠٠٠٠ جنيه

بيع الاصل الثابت

عند البيع لاي اصل ثابت يحسب الاهلاك حتي تاريخ البيع اي الشهر السابق

لان الاهلاك لا يحسب عن كسر من الشهر

يجعل الاصل دائنا بتكلفته التاريخيه اي ثمن الشراء

ويجعل مجمع الاهلاك مدين بقيمته عند البيع والنقديه او البنك او المدينون مدين

فاذا كان الجانب المدين اكبر فالفرق يكون ارباح راسماليه دائن

اما لو كان الجانب الدائن اكبر فالفرق يكون خسائر راسماليه مدينه

وناخذ مثال

في المثال السابق السياره قيمه شراؤها ١٠٠٠٠٠

ومجمع اهلاكها في ٢٠١٥/١٢/٣١ مبلغ ٣٠٠٠٠ جنيه

فصافي السياره ٧٠٠٠٠ جنيه في ٢٠١٥/١٢/٣١

تم بيع السياره بتاريخ ٢٠١٦/ ٧/٢نقدا بمبلغ ٧٠٠٠٠ جنيه

المطلوب القيود

اولا نحسب اهلاك ٦ شهور وهي ١٠٠٠٠ جنيه

١٠٠٠٠ من ح مصروف اهلاك وسائل نقل

١٠٠٠٠ الي ح مجمع اهلاك وسائل نقل

بذلك اصبح رصيد مجمع الاهلاك ٤٠٠٠٠ جنيه

وصافي السياره ٦٠٠٠٠ جنيه

فنجعل السياره دائنه بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه

ومجمع الاهلاك ٤٠٠٠٠ مدين وثمن البيع مدين والبيع نقدا فيكون ح النقديه

والمتمم كما ذكرنا لو الجانب الدائن اكبر فنتيجه البيع خساره والعكس

من مذكورين

٤٠٠٠٠ ح مجمع الاهلاك وسائل نقل

٧٠٠٠٠ ح النقديه

الي مذكورين

١٠٠٠٠٠ ح اصول ثابته وسائل نقل وانتقالات

١٠٠٠٠ ح ارباح راسماليه

اما لو تم البيع بمبلغ ٥٠٠٠٠ فالنتيجه خساره راسماليه ١٠٠٠٠ كما يلي

من مذكورين

٤٠٠٠٠ ح مجمع اهلاك وسائل نقل وانتقالات

٥٠٠٠٠ ح النقديه

١٠٠٠٠ ح خسائر راسماليه

١٠٠٠٠٠ الي ح اصول ثابته وسائل نقل وانتقال

رجب السيد

المحاضره الثالثه

سبق وتحدثنا عن القيد المحاسبي ثم تكلمنا عن الاصول طويله الاجل وبدانا بالاصول الثابته واليوم بمشيئه الله نستكمل ونتحدث عن

مشروعات تحت التنفيذ

كا يلي

مشروعات تحت التنفيذ

وطبيعتها مدينه ولا يمكن ان تكون دائنه

ويقصد بها المشروعات الاستثمارية والتوسعات الجديدة ، وقد تتم هذه التوسعات الجديدة من السوق المحلى أو عن طريق الاستيراد

ويتم توسيط حساب مشروعات تحت التنفيذ وذلك بالنسبة للأصول التى لم تكتمل بعد للتشغيل حيث يتم تعليه المدفوع لحساب هذه الأصول بهذا الحساب على أن يتم تحليلها وإعادة تحميلها على الأصول المختلفة عند بدء تشغيل واستغلال الأصل الثابت كما سنوضح

وتوجد طريقيتين للمعالجه المحاسبيه

الاولي

وهنا سؤال الانتر فيو

ما الفرق بين

الانفاق الاستثماري و التكوين السلعي

كلاهما مشروعات تحت التنفيذ لقد استحدث النظام المحاسبي الموحد حساب مشروعات تحت التنفيذ لحصر كافة ما يستثمر في مشروعات الخطة المعتمدة لخلق طاقة لم تستكمل بعد و يقتضي النظام التمييز بين

الانفاق الاستثماري :- هو كل ما يستثمر في مشروعات تحت التنفيذ و لم يرد مقابلها سلع كالدفعات المقدمة و الاعتمادات المستندية المفتوحة للحصول علي اصول ثابتة

التكوين السلعي :- هو كل ما يستثمرفي مشروعات تحت التنفيذ مقابل سلع وردت للوحدة الاقتصادية و مما سبق نجد ان مشروعات تحت التنفيذ مرتبطة باقتناء اصول ثابتة غير معدة للاستخدام

إنفاق استثماري	**تكوين سلعي.**
يظهر عند سداد دفعة دون أن يتم استلام الأصل	عند استلام الأصل وإنفاق مبالغ لتجهيزه حتى يصبح صالح للاستخدام

وناخذ مثال لذلك

تم الاتفاق مع شركة العز لصناعة الالات علي تصنيع الة للانتاج و قد تم الاتفاق علي الاتي

في ٢٠٠٦/٢/٥ سداد دفعة مقدمة بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه بشيك

في ٢٠٠٦/٨/٣١ تم استلام الالة مرفق معها فاتورة بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ جنيه

وتم سداد دفعة اخري بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ جنيه بشيك و الباقي علي الحساب

في ٢٠٠٦/٩/٥ تم عمل قاعدة خرسانية بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه تم سدادها نقدا

في ٢٠٠٦/١٠/٣١ اصبحت الالة جاهزة للاستخدام 4-

. اذكر القيود اللازمة

الاجابة

قيد تصنيع الات مع سداد دفعة مقدمة

5/2/2006

١٠٠٠٠٠من حـ/ مشروعات تحت التنفيذ – انفاق استثماري

١٠٠٠٠٠ الي ح البنك

31/8/2006 اكتمال الاصل

٥٠٠٠٠٠من حـ/ مشروعات تحت التنفيذ – تكوين سلعي

الي مذكورين

٢٥٠٠٠٠حـ/البنك

١٠٠٠٠٠حـ/ مشروعات تحت التنفيذ – انفاق استثماري

١٥٠٠٠٠حـ/الدائنون

5/9/2006

١٠٠٠٠من حـ/ مشروعات تحت التنفيذ – تكوين سلعي

١٠٠٠٠الي حـ/الصندوق

31/10/2006 بدء الاصل في الاستخدام

٥١٠٠٠٠من حـ/اصول ثابتة – الات ومعدات

٥١٠٠٠٠الي حـ/ مشروعات تحت التنفيذ – تكوين سلعي

الطريقه الثانيه

وهي الافضل من وجهه نظري والاكثر تداولا بالواقع العملي

وهي توسيط حساب مشروعات تحت التنفيذ لحين اكتمال المشروع او الاصل

ثم يقفل في حساب الاصول ففي المثال السابق تكون القيود

قيد الدفعه المقدمه

١٠٠٠٠٠ من ح دائنون متنوعون شركه العز

١٠٠٠٠٠ الي ح البنك

قيد استلام الاله

٥٠٠٠٠٠ من ح مشروعات تحت التنفيذ الات

٥٠٠٠٠٠ الي ح دائنون متنوعون شركه العز

٢٥٠٠٠٠ من ح دائنون شركه العز

٢٥٠٠٠٠ الي ح البنك

وباقي لشركه العز ١٥٠٠٠٠ عند السداد

١٥٠٠٠٠ من ح دائنون متنوعون

١٥٠٠٠٠ الي ح البنك او الصندوق

قيود السداد

ثم عمل قاعده خرسانيه

١٠٠٠٠ من ح مشروعات تحت التنفيذ الات

١٠٠٠٠ الي ح الصندوق

وعند ما يصبح الاصل جاهز

٥١٠٠٠٠ من ح اصول ثابته الات

٥١٠٠٠٠ الي ح مشروعات تحت التنفيذ

ناخذ مثال اخر اكبر عملي

اولا

قامت شركه الفردوس بالبدا في انشاء مصنع علي قطعه ارض مملوكه لها وذلك في ٧/٧ /٢٠١٤ وتمت العمليات الاتيه ٢٠١٤

١/ تم صرف دفعه مقدمه لمقاول التنفيذ بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ بتاريخ٧/٢٥ بشيك

٢/ قدم مقاول تنفيذ المباني شركه النور مستخلص اعمال جاري رقم ١ بتاريخ ١٢/٢٠/ ٢٠١٤ بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ جنيه شامل ضريبه المبيعات وتم خصم نصف في المائه ضريبه و ٥ في المائه تامين ضمان اعمال

وتم صرف باقي قيمه المستخلص له بشيك

٣/ تم صرف قيمه تراخيص للمباني بمعرفه شركه الفردوس بمبلغ نقدا ٥٠٠٠٠

كما سبق وبينا يوسط حساب مشروعات تحت التنفيذ ولكن ليس بقيمه الدفعات وانما بما تم او المصروفات المباشره

فكل الدفعات لحساب المقاول او دفعات لشراء اصول او دفعات للاستشاري توسط حساب الدائنون

ثم عند ورود مطالبه او مستخلص او فاتوره بقيمه الاعمال او الاصل يقفل حساب الدائنون في ح مشروعات تحت التنفيذ ففي المثال السابق

١

٥٠٠٠٠٠ من ح دائنون متنوعون شركه النور

٥٠٠٠٠٠ الي ح البنك

قيد دفعه بتاريخ ٧/٢٥

في ١٢/٢٠ قيد مستخلص رقم ١

٢

١٠٠٠٠٠٠ من ح مشروعات تحت التنفيذ - مبني المصنع

الي مذكورين

٥٠٠٠ ح ضرائب خصم منبع

٥٠٠٠٠ ح تامين ضمان اعمال

٩٤٥٠٠٠ ح دائنون متنوعون شركه النور

وبذلك نكون اثبتنا قيمه المستخلص علي ح مشروعات تحت التنفيذ

ويتبق للمقاول ٤٤٥٠٠٠ جنيه

٤٤٥٠٠٠ من ح دائنون متنوعون شركه النور

٤٤٥٠٠٠ الي ح البنك

٣

٥٠٠٠٠ من ح مشروعات تحت التنفيذ تراخيص مباني

٥٠٠٠٠ الي ح الصندوق

وفي ٢٠١٤/١٢/٣١ يظهر رصيد مشروعات تحت التنفيذ بمبلغ ١٠٥٠٠٠٠ جنيه بند مباني وتراخيص بناء

ثانيا

عام ٢٠١٥

بتاريخ ٢٠١٥/٣/٢٥ تم فتح اعتماد مستندي لاستيراد الات بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دولار وتم خصم القيمه بسعر ٨ جنيه للدولار وتم خصم ٥٠٠٠٠ جنيه مصاريف وعمولات البنك علي فتح الاعتماد

في هذه الحاله القيد

٨٠٠٠٠٠٠ من ح اعتمادات مستنديه

٨٠٠٠٠٠٠ الي ح البنك

٥٠٠٠٠ من ح مصاريف اعتمادات

٥٠٠٠٠ الي ح البنك

ولا يتم عمل قيود اخري الا عند وصول الالات

ففي تاريخ ٢٠١٥/٦/٢٠ وردت الالات وتم الافراج عنها بالجمارك بعد سداد ٢٠٠٠٠٠ جنيه مصاريف افراج ورسوم جمارك منها ٥٠٠٠٠ ضريبه مبيعات ومصاريف النقل وتم سدادها للمستخلص الجمركي علاء الدين نقدا

قيد السداد للمستخلص

٢٠٠٠٠٠ من ح دائنون متنوعون المستخلص الجمركي علاء الدين

٢٠٠٠٠٠ الي ح الصندوق

قيد الافراج عن الاله ومصاريفها

من مذكورين

١٥٠٠٠٠ ح مشروعات تحت التنفيذ – الات

٥٠٠٠٠ ح ضريبه مبيعات في حاله الات للتصنيع لا تحمل علي الاصل

٢٠٠٠٠٠ الي ح دائنون المستخلص الجمركي علاء الدين

ثم نقفل الاعتماد المستندي ومصاريفه في مشروعات تحت التنفيذ لوصول الاله

٨٠٥٠٠٠٠ من ح مشروعات تحت التنفيذ الات

الي مذكورين

٨٠٠٠٠٠٠ ح اعتمادات مستنديه

٥٠٠٠٠ ح مصاريف اعتمادات مستنديه

اعمال مباني

تم صرف دفعه بشيك للمقاول شركه النور بمبلغ ٧٠٠٠٠٠ بتاريخ ٣/٤ / من اعمال بناء المصنع ٢٠١٥

في ٢٠١٥١٢//٢٢ قدم المقاول شركه النور مستخلص ختامي بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ جنيها وتم خصم نصف في المائه ضريبه خصم منبع وخمسه في المائه تامين ضمان اعمال وسدد المستحق له نقدا

بتاريخ ٢٠١٥/٣/٤ القيد

٧٠٠٠٠٠ من ح دائنون متنوعون شركه النور

٧٠٠٠٠٠ الي ح البنك

بتاريخ ١٢/٢٢ قيد المستخلص الختامي

ملاحظه هامه

في المستخلصات يقيد المستخلص الحالي بالفرق بينه وبين المستخلص السابق

وحيث انه سبق قيد مبلغ ١٠٠٠٠٠٠ مستخلص رقم ١ فمبلغ هذا المستخلص الختامي

يساوي ٢٠٠٠٠٠٠ ناقص ١٠٠٠٠٠٠ اي يساوي ١٠٠٠٠٠٠ ايضا

١٠٠٠٠٠٠ من ح مشروعات تحت التنفيذ مباني

الي مذكورين

٥٠٠٠ ح ضرائب منبع

٥٠٠٠٠ ح تامين ضمان اعمال

٩٤٥٠٠٠ ح دائنون متنوعون شركه النور

وعند الصرف لباقي المستحق لشركه النور نقدا

٢٤٥٠٠٠ من ح دائنون متنوعون شركه النور

٢٤٥٠٠٠ الي ح الصندوق

وفي ٢٠١٥/١٢/٣١ يظهر رصيد مشروعات تحت التنفيذ بمبلغ ١٠٢٥٠٠٠٠

عباره عن مباني ٢٠٥٠٠٠٠

وهي ٢٠٠٠٠٠٠ اعمال المبني + ٥٠٠٠٠ تراخيص مباني

الات ٨٢٠٠٠٠٠

٨٠٠٠٠٠٠ قيمه الالات بالاعتماد المستندي

٥٠٠٠٠ مصاريف الاعتماد المستندي

١٥٠٠٠٠ مصاريف الافراج والجمارك والنقل للالات المستورده

ثالثا عام ٢٠١٦

واكتمال المشروع والبدء في الاستحدام

بتاريخ ٢٠١٦/١/٢٥ تم شراء اثاث نقدا بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه

بتاريخ ٢/٢ /٢٠١٦تم شراء اجهزه تكييف بمبلغ ٣٠٠٠٠ بشيك

بتاريخ ٢/١٧ /٢٠١٦تم شراء اجهزه كمبيوتر بمبلغ ٢٠٠٠٠ علي الحساب من شركه اليسر

بتاريخ ٢٠١٦/٣/١٥ تم الانتهاء والبدء في العمل

القيود

١/٢٥

٥٠٠٠٠من ح مشروعات تحت التنفيذ – اثاث

٥٠٠٠٠الي ح الصندوق

٢/٢

٣٠٠٠٠من ح مشروعات تحت التنفيذ اجهزه وتكييف

٣٠٠٠٠ الي ح البنك

٢/١٧

٢٠٠٠٠ من ح مشروعاتتحت التنفيذ – حاسب الي

٢٠٠٠٠ الي ح دائنون متنوعون شركه اليسر

بتاريخ ٣/١٥ تقفل مشروعات تحت التنفيذ في ح الاصول المختلفه كما يلي

رصيد ٢٠١٥/١/١ ١٠٢٥٠٠٠٠ جنيها

عباره عن

مباني بمبلغ ٢٠٥٠٠٠٠ جنيها

الات بمبلغ ٨٢٠٠٠٠٠ جنيها

وتم اضافه ما يلي ٢٠١٦

اثاث بمبلغ ٥٠٠٠٠

اجهزه تكييف بمبلغ ٣٠٠٠٠

حاسب الي بمبلغ ٢٠٠٠٠

وبذلك يكون رصيد مشروعات تحت التنفيذ مبلغ ١٠٣٥٠٠٠٠ جنيها مدين

ولاقفالها تجعل دائنه والاصول تجعل مدينه كما يلي

٢٠١٦/٣/١٥ بدا الاصل في الاستخدام

من مذكورين

٢٠٥٠٠٠٠ ح مباني

٨٢٠٠٠٠٠ ح الات

٥٠٠٠٠ ح اثاث وتجهيزات

٣٠٠٠٠ ح اجهزه وتكييف

٢٠٠٠٠ ح حاسب الي

١٠٣٥٠٠٠٠ الي ح مشروعات تحت التنفيذ

وبذلك تم اثبات الاصول الثابته ويحسب لها الاهلاك وفقا للنسب الخاصه بها

وتم اقفال مشروعات تحت التنفيذ للانتهاء منه وبدايه الاستخدام

المحاضره الرابعه

تابع الاصول الغير متداوله

تابع الاصول الغير متداوله

الاصول الغير ملموسه

وطبيعتها مدينه

تتميز بعدم وجود كيان مادي ملموس ومن امثلتها برمجيات الكمبيوتر وبراءات الاختراع وحقوق الطبع وقوائم العملاء وقديتم شراؤها او توليدها داخليا وللتوسع يرجع للمعيار المحاسبي المصري المعدل رقم ٢٣

وعند شراء الاصل القيد

من ح اصول غير ملموسه

الي ح الصندوق او البنك او الدائنين

وتستهلك الاصول الغير ملموسه مثل الاصول الثابته وفقا للمده التي تحددها الاداره

وقيد الاهلاك

من ح مصروف اهلاك اصول غير ملموسه

الي ح مجمع اهلاك اصول غير ملموسه

والاهلاك الضريبي لها ١٠ % قسط ثابت

استثمارات غير متداوله

وهي مدينه بطبيعتها

وهي اصول محتفظ بها لغرض البيع ولا يحسب لها اهلاك ومن المتوقع استرداد قيمتها بعد اكثر من سنه من تاريخ الميزانيه لذلك تصنف ضمن الاصول طويله الاجل

وقد تكون استثمارات ماليه مثل الاسهم والسندات او في صوره استثمارات عقاريه

وللتوسع يرجع للمعيار المحاسبي المصري المعدل رقم ٣٢

والقيد المحاسبي

من ح استثمارات –اسهم او سندات او عقاريه ..

الي ح الصندوق او البنك او الدائنين

الاصول المتداوله

اولا الصندوق

وله اكثر من اسم الصندوق او الخزينه او النقديه

وطبيعته مدين ولا يمكن ان يكون دائن

فاي حركه ماليه تؤدي لزياده الصندوق فالطرف المدين في القيد هو المدين

واي حركه ماليه تؤدي الي نقص الصندوق فالصندوق هو الطرف الدائن في القيد

وفي جميع الشركات توجد مستندات للصندوق عباره عن

اولا الايداعات او المقبوضات او الوارد

اذون قبض او توريد وهي التي يكون الصندوق هو الطرف المدين في القيد وصورته

إذن توريد نقدية / شيكات

رقم : ..... ***المبلغ بالأرقام***
تحريراً فى : / / ٢٠٠ قرش جنيــه
.....

استلمنا من السيد / السادة : .....
مبلغاً وقدره فقط (.....***) لاغير***
نقداً / شيك رقم: .....***بتاريخ*** / / ٢٠٠ ***مسحوب على بنك:*** .....
وذلك قيمة : .....
.....

إعداد	***مراجعة***	***يعتمد،،،***
(.....)	(.....)	(.....)

يقيد المبلغ على حساب : .....

وطبعا لا بد ان تكون الاذون مسريله ومرتبه حسب التاريخ والاصل يسلم للعميل اي الطرف المودع للمبلغ

ونستعرض سويا اغلب القيود في الشركات التي تؤدي لزياده الخزينه ويتم تحرير اذن قبض او توريد بها

تحصيل نقديه من العميل

من ح الصندوق او النقديه او الخزينه

الي ح العملاء

سحب نقديه من البنك

من ح الصندوق

الي ح البنك

ايداع من صاحب المنشاه

من ح الصندوق

الي ح جاري صاحب المنشاه

ايداع من احد الشركاء بالشركه

من ح الصندوق

الي ح جاري الشريك فلان

رد باقي عهده

من ح الصندوق

الي ح عهد

ايداع قسط سلفه

من ح الصندوق

الي ح سلف عاملين

ايداع راس المال

من ح الصندوق

الي ح راس المال

رد مصاريف سبق صرفها بالزياده او رد جزء منها

من ح الصندوق

الي ح مصاريف مرتده – حسب نوعها

ايداع قيمه ايراد عارض مثل بيع مخلفات او كنسات او خرده

من ح الصندوق

الي ح ايرادات متنوعه

تحصيل قيمه تعويض

من ح الصندوق

الي ح تعويضات

وهكذا لاي ايداع الصندوق هو الطرف المدين

ثانيا المسحوبات او الصادر

وفي حاله السحب او الصرف من الخزينه فالصندوق هو الطرف الدائن في القيد

ويتم ذلك باذن صرف وصورته كمثال وقد يختلف الشكل من شركه لاخري ويجب ان يكون الاذن مسريل ومرتب ترتيب تاريخي والشركه تحتفظ بالاصل

وترفق به المستندات الداله علي الصرف وطبعا معتمده

والصندوق كما ذكرت هو الطرف الدائن والجهه المنصرف لها المبلغ هي الطرف المدين

إذن صرف نقدية

تحريراً فى : **/ / ٢٠٠**

إدارة : .....

أرجو التكرم بصرف مبلغ وقدره ..... ***لا غير***

وذلك تحت حساب / قيمة : .....

وبيانه تفصيليا كالآتى :

البيـــــــــــــان	***المبـــــلغ***	
	جنيــه	***قرش***
الإجمالى :		

طالب الصرف	***إدارة الحسابات***	***المســـــــتلم***
( )	( )	***الاســـــــم:***
مدير الإدارة	***المراجعة***	***التوقيـــــــع:***
( )	( )	***بطاقة ش/ع:***

وناخذ امثله لاغلب القيود التي يكون الصندوق فيها هو الطرف الدائن

والتي تقيد من واقع اذون صرف الخزينه

عند سداد مبلغ لاحد الموردين

من ح موردون – فلان

الي ح الصندوق او النقديه او الخزينه

عند سداد مصروف عمومي

مثل الايجار او التليفون او ادوات كتابيه او نور ومياه او مرتبات او انتقالات او اكراميات او بوفيه او ضيافه او ما شابه

القيد

من ح مصاريف عموميه واداريه – ايجار مثلا

الي ح الصندوق

عند اعطاء عهده لاحد الموظفين بالشركه للصرف منها

من ح عهد

الي ح الصندوق

عند اعطاء سلفه لاحد العاملين علي ان تخصم من راتبه

القيد

من ح سلف عاملين

الي ح الصندوق

عند ايداع نقديه بحساب الشركه بالبنك

من ح البنك

الي ح الصندوق

عند سحب صاحب المنشاه من الخزينه

من ح جاري صاحب المنشاه

الي ح الصندوق

عند سحب احد الشركاء من الخزينه

القيد

من ح جاري الشريك فلان

الي ح الصندوق

عند سداد مبلغ لاحد الدائنين مثل مقاول نقل او شركه تخزين او ما شابه

القيد

من ح دائنون متنوعون –فلان

الي ح الصندوق

عند شراء اصل ثابت

من ح اصول ثابته –سيارات مثلا

الي ح الصندوق

وهكذا فالطرف المدين في القيد هو المسدد له والدائن الصندوق

ويفضل ان يكون هناك حركه يوميه للخزينه تقيد بها عمليات اليوم من مقبوضات ومدفوعات وتظهر رصيد الخزينه في نهايه اليوم كما يلي

رصيد اليوم السابق

+ الايداعات او المقبوضات

يخصم المدفوعات

= رصيد نهايه اليوم

وهذه صوره لحركه الخزينه

كشف حركه الخزينه عن يوم									
مقبوضات						مدفوعات			
نقديه جم	شيكات جم	دولار	البيان	رقم المستند		نقديه جم	شيكات جم	دولار	البيان	رقم المستند
0	0	0	الاجمالي			0	0	0	الاجمالي	

رصيد الخزينه

نقدا جنيه	شيكات	دولار	
			رصيد اليوم السابق
			يضاف
0	0	0	اجمالي المقبوضات
			يخصم
0	0	0	اجمالي المدفوعات
0	0	0	رصيد نهايه اليوم

ويجب ان يتطابق الرصيد الدفتري للصندوق مع الرصيد الفعلي

جرد الخزينه

وهي مطابقه الرصيد الدفتري بالفعلي وتكون نتيجه الجرد واحده من ثلاث

تطابق الرصيدين فلا تعد قيود

الرصيد الدفتري اكبر من الفعلي

ولا توجد عمليات لم تثبت في هذه الحاله يعتبر الفرق عجز خزينه ويفرق اذا كان عجز طبيعي مسموح او غير طبيعي فبعض الشركات تسمح بنسبه عجز في حدود المسموح

فلو العجز طبيعي القيد

من ح عجز نقديه ح مصروف بقائمه الدخل او الارباح والخسائر

الي ح الصندوق

اما لو العجز اكبر من المسموح

القيد

من مذكورين

ح عجز خزينه بالمسموح وهو ح ارباح وخسائر

ح عهده امين الخزينه ح ميزانيه

الي ح الصندوق

وعند تحصيل العجز المحمل علي امين الخزينه

القيد

من ح الصندوق

الي ح العهد

واذا كان نظام الشركه لا يسمح بوجود اي عجز يحمل العجز بالكامل علي عهده امين الخزينه

الرصيد الفعلي اكبر من الرصيد الدفتري يعني توجد زياده بالخزينه

تراجع واذا عرف مصدر الزياده كمتحصل من احد العملاء لم تثبت

القيد

من ح الصندوق

الي ح العملاء

اما لو لم يعرف مصدر الزياده

القيد

من ح الصندوق

الي ح زياده حزينه ح ميزانيه مؤقت لحيين معرفه سبب الزياده واذا لم تعرف تقفل الزياده

من ح زياده خزينه

الي ح ايرادات متنوعه ح ايراد بالارباح والخسائر

وهذا نموذج من محضر جرد الخزينه

محضر جرد

انه فى يوم ..... الموافق / وفي تمام الساعه

وبحضور كل من

امين الخزينه

السيد

السيد

تم جرد خزينة شركة ..... وتبين الاتى :

- اخر إذن استلام رقم ..... باسم ..... بتاريخ ...../...../.....٢٠
- اخر اذن صرف رقم ..... باسم ..... بتاريخ ...../...../.....٢٠
- وبلغ الرصيد الدفتري مبلغ فقط
- وكانت محتويات الخزينه من واقع الجرد الفعلي كما يلي

النقدية بالجنيه المصرى :

(مبلغ فقط وقدره.....)

عباره عن

عدد ورقه فئه =

عدد ورقه فئه =

وهكذا

ثم نتيجه الجرد

وبمطابقه الرصيد الفعلي بالرصيد الدفتري وجدت نتيجه الجرد

لو متطابقه بيكتب الرصيدين متطابقين الفعلي مع الدفتري

لو زياده الفعلي عن الدفتري بيكتب زياده

لو نقص الفعلي عن الدفتري بيكتب عجز

ملحوظه

هذا محضر جرد للنقديه فقط وبعض الشركات رصيد الخزينه بيشمل ايضا الشيكات فيكتب بيان تفصيلي بالشيكات بعد النقديه وايضا قد يكون رصيد الخزينه يتضمن دفعات بايصالات مؤقته لم تخصم من رصيد الخزينه الدفتري فتثبت بالمحضر

ثم اقفال المحضر

واقفل المحضر على ذلك وسلمت محتويات الخزينه للسيد امين الخزينه واصبح مسئولا عنها مسئوليه كامله من ساعته وتاريخه

ثم توقيع لجنه الجرد

طريقه القيد بالصندوق

القيد حاله من ثلاث

لو برنامج محاسبي

يتم ادخال القيد مباشره

حسابات بالطريقه الامريكيه فيتم القيد كما يلي

وهي تصلح اكثر للشركات او المنشات الصغيره وميزتها استخراج ميزان مراجعه في اي وقت كما انها تقيد بها القيود دون حسابات وسيطه مثل القيود التي تدخل علي برنامج الحاسب الالي

و وفقا للطريقة الأمريكية التي تعتمد علي وجود دفتر يومية أمريكية والذي يعتبر دفتر يومية وأستاذ في نفس الوقت مما يتيح إستخراج ميزان مراجعة لكل صفحة مع الاستعانة بدفاتر أستاذ مساعده ودفاتر تحليل للمصروفات وبعض السجلات المالية لأغراض الحصر والمتابعة .
والطريقة الأمريكية توفر الوقت وتسمح بسرعة استخراج النتائج واكتشاف الأخطاء بسهولة

المجموعة الدفترية

هي مجموعة من الدفاتر يتم تبويب جميع العمليات المحاسبية اليومية بها وهى تتكون من

الدفاتر القانونية :

دفتر اليومية العامة المسجلة
دفتر الجرد المسجل

دفتر اليومية الأمريكية
.وفيه يتم تسجيل جميع الحركات اليومية النقدية وغير النقدية بموجب
مستندات القيد الآتية

إذن صرف شيكات او نقديه واذون قبض
مستند قيد يومية

ويستخدم لهذا الغرض دفتر يومية امريكيه ٣٦ او ٣٢خانه بيان واحد و يقسم الدفتر الي عدة خانات تحليلية كل خانة بها عمودين ، العمود اليمين مدين والعمود اليسار دائن وتخصص خانتين لكل حساب ، هذا بالإضافة إلى خانة مبلغ المعاملة وتسمي خانه الرقيب وهي مجموع القيد وخانة البيان وخانة التاريخ وخانات رقم القيد .

: الخانات التحليلية للحسابات بدفتر اليومية الأمريكية
كل حساب يقسم خانتين مدين ودائن
الصندوق
البنوك
المصروفات
(الدائنون (ويشمل جميع الدائنون وجارى صاحب المنشأة
أوراق الدفع
الإعتمادات المستندية
المشتريات
المبيعات
المدينون وتسجل مصلحة الضرائب والعملاء وجميع الذمم المدينة
أوراق القبض
الأصول الثابتة
مخصص إهلاك الأصول الثابتة
الأصول طويلة الأجل الآخرى

رأس المال

-

: كيفية القيد والمطابقة والترحيل في ظل استخدام الطريقة الأمريكية

.إثبات القيد بالخانات التحليلية للحسابات بدفتر اليومية الأمريكية: القيد

: يتم القيد بدفتر اليومية الأمريكية من واقع مستندات القيد الآتية
إذن صرف شيكات او نقديه او اذن قبض
. مستند قيد يومية
. ويرفق مع مستند القيد المستندات الخاصة به

المطابـقة

تتم المطابقة بين إجمالي الحركة الشهرية من واقع اليومية الأمريكية لكل حساب مع مجموع إجماليات الحساب بدفاتر الأستاذ المساعدة

: دفاتر الأستـاذ المساعدة

دفتـر أستـاذ مسـاعـد الـصـنـدوق
دفتـر أستــاذ مسـاعـد الـبنـوك
دفتـر أستــاذ مسـاعـد المديـنـين
دفتـر أستـاذ مسـاعـد الدائنين

استاذ عام مساعد للحسابات الاخري

دفتـر أستـاذ مساعـد أوراق القبـض

دفتـر أستـاذ مساعـد أوراق الـدفـع
يتم الترحيل إلى هذه الدفاتر أول بأول من مستندات القيد و مطابقة مجموع أرصدة

الحسابات المساعدة الواردة بهذه الدفاتر مع حسابها العام بدفتر اليومية الأمريكية ، حيث يتساوي مجموع أرصدة الحسابات المساعدة بدفتر الأستاذ المساعد مع أرصده . الحسابات العامة باليومية الأمريكية

بالنسبة لدفتر الأستاذ المساعد للخزينة ، يتم الترحيل فيه بموجب مستند قيد اليومية بإجمالى المبلغ ثم يتم إثبات إيصالات إستلام النقدية – شيكات مسلسلة مع إثبات مبلغ كل إيصال ، وكذلك إثبات أذون صرف النقدية – شيكات مسلسلة مع إثبات مبلغ كل إذن فى الخانات التحليلية وذلك تطبيقاً لمبدأ الرقابة الداخلية .

في نهاية كل شهر يتم إعداد ميزان مراجعة شهري تحليلي من واقع دفاتر الأستاذ المساعدة .
ويستخدم لهذا الغرض دفاتر ذات أربعة خانات تحليلية بالإضافة إلى خانة البيان وخانة رقم المستند وتاريخه ، تخصص خانتين لترحيل الحركة الشهرية وخانتين إحداهما للرصيد المدين والأخرى للرصيد الدائن ، وتجمع الحركة الشهرية ويستخرج الرصيد الشهري ،

دفاتر تحـلـيـل المصروفات :

× دفتر تحليل الإعتمادات المستندية .
× دفتر تحليل المشتريات .
دفتر تحليل المبيعات .
دفتر تحليل المصروفات.

السجلات المالية :

سجل متابعة خطابات الضمان.
سجل متابعة أوراق القبض.
سجل متابعة أوراق الدفع.
سجل الأصول الثابتة.
اهم شيء معرفه القيود المحاسبيه لانها الاساس

وهذا صوره من دفتر اليوميه العامه الامريكيه به قيود الصندوق

في حاله القبض يكون الصندوق مدين والطرف الثاني هو الدائن وذلك من واقع اذون توريد وافترضت ان اول اذن توريد رقم ٣٣ شهر فبراير وهو ايداع من العميل حسن بمبلغ ١٠٠٠٠

فالقيد

١٠٠٠٠ من ح الصندوق

١٠٠٠٠الي ح العملاء

فيظهر ١٠٠٠٠ مدينه بالصندوق

١٠٠٠٠ دائنه في العملاء

وفي حاله الصرف يكون الصندوق دائن والحساب الاخر هو المدين وافترضت ان اول اذن صرف في شهر فبراير رقم ٦٦

عباره عن دفعه للمورد حسني بمبلغ ٥٠٠٠ فالقيد

٥٠٠٠ من ح المورد

٥٠٠٠ الي ح الصندوق

فنجد بالدفتر ٥٠٠٠ في جانب المدين للمورد

٥٠٠٠ في جانب الدائن للصندوق

ومن واقع اذن صرف رقم ٦٧ تم ايداع ٢٠٠٠ جنيه في البنك

فالقيد

٢٠٠٠ من ح البنك

٢٠٠٠ الي ح الصندوق

وهذا ما يظهر بالدفتر

البنك مدين بمبلغ ٢٠٠٠

والصندوق دائن بمبلغ ٢٠٠٠

تاريخ	المستند	البيان	الاجمالي	الصندوق		البنوك		عملاء ومدينون	
				دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين
2-Feb	33	ايداع من العميل حسن	10000		10000			10000	
4-Feb	66	دفعه للمورد حسني	5000	5000					
7-Feb	67	ايداع بنك الاهلي	2000	2000			2000		

ملحوظه ترحل المجاميع من صفحه للاخري في اليوميه الامريكيه ما قبله

الطريقه الثالثه وهي الطريقه الفرنسيه

وفيها يكون الصندوق يوميه مساعده

وتكون الصفحه اليمني للوارد ويقيد بها الايداعات او المقبوضات من واقع اذون التوريد وصوره الصفحه اليمني للوارد

اولا وارد الصندوق

بافتراض بعض العمليات من واقع اذون التوريد او القبض كما يلي

ويلاحظ القيد بالدفتر لكل عمليه

اذن توريد رقم ١ عن ايداع من العميل زيد بمبلغ ٣٠٠٠

فالقيد

٣٠٠٠ من ح الصندوق

٣٠٠٠ الي ح العملاء

اذن توريد رقم ٢ رد جزء من عهده بمبلغ ٥٠٠

فالقيد

٥٠٠ من ح الصندوق

٥٠٠الي ح العهد

اذن توريد رقم ٣ تمويل للخزينه او ايداع من صاحب المنشاه بمبلغ ٢٠٠٠

القيد

٢٠٠٠ من ح الصندوق

٢٠٠٠ الي ح جاري صاحب المنشاه

اذن توريد رقم ٤

سحب من البنك الاهلي او تمويل الخزينه من البنك بمبلغ ٣٠٠٠

القيد هنا يختلف عن الطريقتين السابقتين نظرا لوجود يوميتين مساعدتين واحده للصنوق وواحده للبنك ففي يوميه الصندوق المبلغ يقيد في الوارد وفي يوميه البنك المبلغ يقيد في الصادر لذلك نوسط حساب التحويلات في اليوميتين

ففي يوميه الصندوق القيد

في الوارد

٣٠٠٠من ح الصندوق

٣٠٠٠الي ح تحويلات

وفي يوميه البنك في الصادر

٣٠٠٠ من ح تحويلات

٣٠٠٠ الي ح البنك الاهلي

فتكون نتيجه القيدين

٣٠٠٠من ح الصندوق

٣٠٠٠الي ح البنك

اذن توريد رقم ٥

سداد او توريد جزء من سلفه احد الموظفين بمبلغ ٢٠٠

القيد

٢٠٠ من ح الصندوق

٢٠٠ الي ح سلف عاملين

وارد الصندوق يناير ٢٠١٥

تاريخ	رقم المستند	البيان	الاجمالي	عملاء	عهد	جاري صاحب المنشاه	تحويلات	سلف
1-Jan	1	ايداع من العميل زيد	3000	3000				
7-Jan	2	رد جزء من عهده احمد	500		500			
11-Jan	3	تمويل خزينه من صاحب المنشاه	2000			2000		
22-Jan	4	سحب من بنك الاهلي	3000				3000	
30-Jan	5	سداد القسط ١ من سلفه علي	200					200
		اجمالي وارد الصندوق	8700	3000	500	2000	3000	200

وهكذا فاي ايداع يتم قيده بوارد يوميه الصندوق وفي نهايه الشهر يتم جمع وارد يوميه الصندوق كما هو مبين بالدفتر ويؤخذ قيد مركزي يرحل لليوميه العامه والقيد

٨٧٠٠ من ح الصندوق

الي مذكورين

٣٠٠٠ ح عملاء

٥٠٠ ح عهد

٢٠٠٠ ح جاري صاحب المنشاه

٣٠٠٠ ح تحويلات

٢٠٠ ح سلف

قيد وارد يوميه الصندوق شهر يناير ٢٠١٥

ثانيا صادر الصندوق

ويتم القيد من واقع اذون صرف والصندوق هو الطرف الدائن ويكون الصادر في الصفحه اليسري

والقيد من واقع اذون الصرف والصندوق هو الطرف الدائن

اذن صرف رقم ١

١٠٠٠ سداد ايجار شهر يناير

القيد

١٠٠٠ من ح مصاريف عموميه

١٠٠٠ الي ح الصندوق

اذن صرف رقم ٢

٢٠٠٠ شراء ماكينه تصوير

القيد

٢٠٠٠ من ح اصول ثابته

٢٠٠٠ الي ح الصندوق

اذن صرف رقم ٣

دفعه للمورد علي

القيد

٣٠٠٠ من ح موردون

٣٠٠٠ الي ح موردون

اذن صرف رقم ٤

ايداع بالبنك بمبلغ ٢٠٠٠ جم

القيد

٢٠٠٠ من ح تحويلات

٢٠٠٠ الي ح الصندوق

وبيوميه البنك

٢٠٠٠ من ح البنك

٢٠٠٠ الي ح تحويلات

وكما ذكرنا نتيجه القيد

٢٠٠٠ من ح البنك

٢٠٠٠ الي ح الصندوق

اذن صرف رقم ٥

صرف ١٠٠٠ عهده لموظف

القيد

١٠٠٠ من ح عهد

١٠٠٠ الي ح الصندوق

صادر الصندوق شهر يناير ٢٠١٥								
عهد	تحويلات	موردون	اصول ثابته	مصاريف عموميه	الاجمالي	البيان	رقم اذن الصرف	تاريخ
				1000	1000	سداد ايجار المقر	1	1-Jan
			2000		2000	شراء ماكينه تصوير	2	9-Jan
		3000			3000	دفعه للمورد علي	3	22-Jan
	2000				2000	ايداع ح الشركه بالبنك	4	27-Jan

31-Jan	5	عهده لمحمد حسن	1000					1000
		الاجمالي	9000	1000	2000	3000	2000	1000

وهكذا فاي صرف او سداد يتم قيده بصادريوميه الصندوق وفي نهايه الشهر يتم جمع صادر يوميه الصندوق كما هو مبين بالدفتر ويؤخذ قيد مركزي يرحل لليوميه العامه والقيد من مذكورين

١٠٠٠ ح مصاريف عموميه

٢٠٠٠ ح اصول ثابته

٣٠٠٠ ح موردون

٢٠٠٠ ح تحويلات

١٠٠٠ ح عهد

٩٠٠٠ الي ح الصندوق

قيد صادر يوميه الصندوق شهر يناير ٢٠١٥

وبذلك نختتم المحاضره بعد ان حاولت اغطي كل جوانب ح الصندوق في الواقع العملي

واتمني ان يكون وفقني الله

والسلام عليكم ورحمه الله

المحاضره الخامسه

تابع الاصول المتداوله

البنك

والبنك طبيعته مدين ولذلك فهو اصل من اصول الشركه وفي حاله حصول الشركه علي تسهيلات بنكيه ففي هذه الحاله يصبح رصيد البنك دائن ويكون ضمن الالتزامات المتداوله بجانب الخصوم ويسمي بلغتنا بنك سحب علي المكشوف وسوف نتعرض له عند التعرض للالتزامات فنحن نتحدث عن الاصول وبالتالي فحديثنا عن البنوك المدينه

والبنك مثله مثل الخزينه فاي ايداع بالبنك يكون البنك هو الطرف المدين في القيد لانه اصل وزاد والطرف الدائن هو الطرف المودع واي سحب من حساب البنك يكون البنك هو الطرف الدائن لانه اصل ونقص والطرف المدين هو الطرف الذي سحب

اولا الايداعات بالبنك او وارد البنك

اي ايداع او زياده في رصيد البنك يكون البنك هو الطرف المدين

والمستندات التي تؤدي لزياده البنك ويكون البنك الطرف المدين فيها

حوافظ ايداع نقديه او شيكات

اشعارات اضافه وكشوف الحساب

١-حافظه ايداع نقديه

حيث يتم الايداع مباشره نقدا بحساب الشركه بالبنك

وذلك وفقا لقسيمه ايداع نقدي

واهم البيانات بها التاريخ واسم الشركه ورقم الحساب واسم المودع

والمبلغ بالارقام والحروف

وصوره الحافظه او القسيمه

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

Branch: ..... :فرع

Date: ..... :التاريخ

Receipt for Payment of U.S.A Visa Fees

Denomination الفئة	Number عدد	Currency EGP	نوع العملة
200			
100			
50			
20			
10			
5			
Fraction	عملات صغيرة		
Total Amount	الإجمالي		

Account Name:

Account No.:

Depositor's Name / Additional Details:

Applicant(s) Name: .....

CGI Reference No.*:

* Mandatory field in deposit narrative
Receipt is Valid for One Year and Non-Refundable

* يلزم إدخال الرقم الإرشادي
صالحة لمدة عام و غير قابلة للاسترداد

(Amount in words: ..... :المبلغ بالحروف)

Depositor's Signature توقيع المودع

يعتمد كإيصال بعد ختمه بخاتم صراف البنك
Valid only with Bank's teller stamp

Bank Original أصل البنك

-

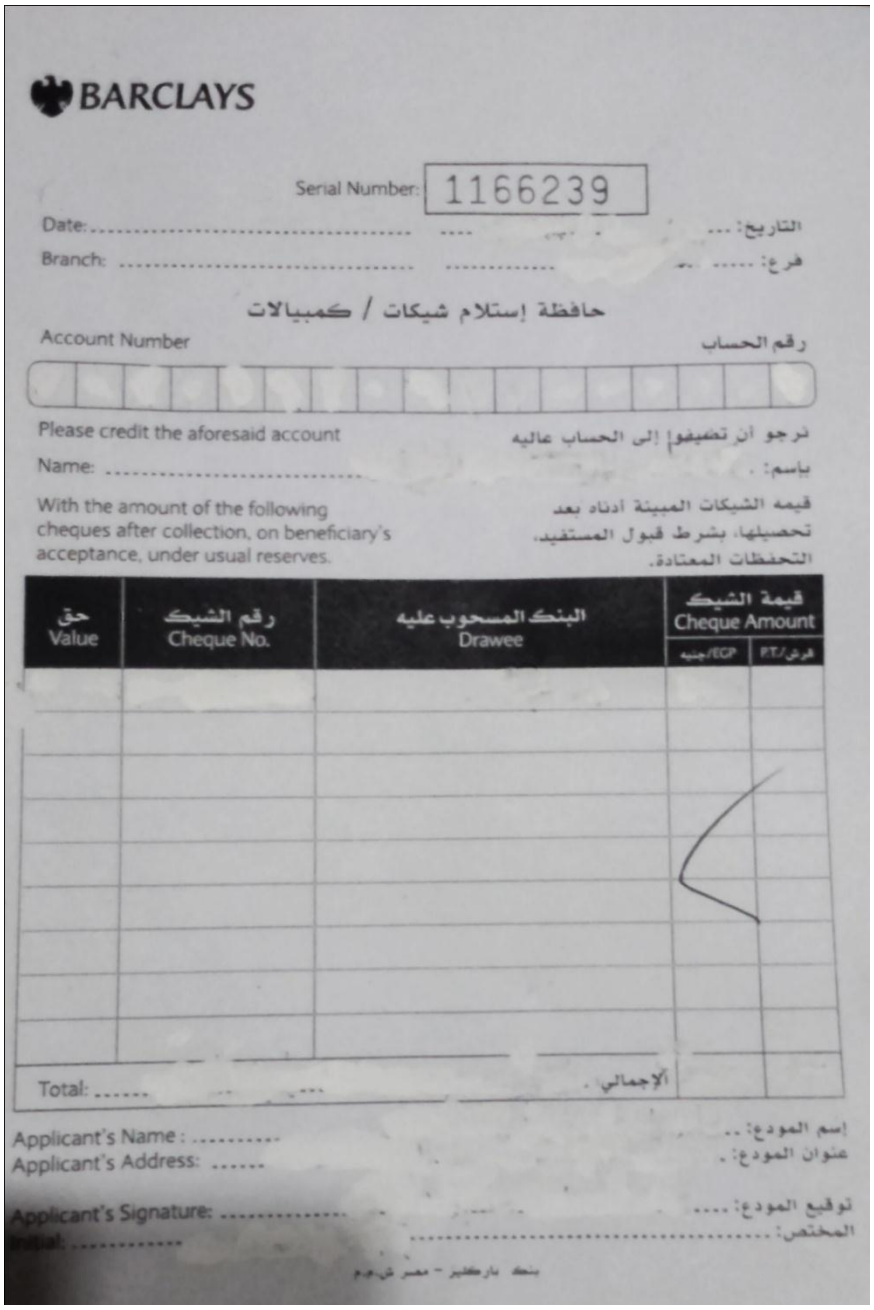
٢- حافظه ايداع شيكات

حيث يتم ايداع شيكات بالبنك للتحصيل

واهم البيانات هي التاريخ واسم الشركه ورقم الحساب واسم المودع

والبنك المسحوب عليه ومبلغه ارقام وحروف ورقم الشيك وحقه

كما بالصوره



BARCLAYS

Serial Number: 1166239

Date: ..... التاريخ: ...

Branch: ..... فرع: .....

حافظة إستلام شيكات / كمبيالات

Account Number رقم الحساب

Please credit the aforesaid account نرجو أن تضيفوا إلى الحساب عاليه

Name: ..... باسم: .

With the amount of the following cheques after collection, on beneficiary's acceptance, under usual reserves. قيمه الشيكات المبينة أدناه بعد تحصيلها، بشرط قبول المستفيد، التحفظات المعتادة.

حق Value	رقم الشيك Cheque No.	البنك المسحوب عليه Drawee	قيمة الشيك Cheque Amount	
			جنيه/EGP	قرش/P.T.
Total:		الإجمالي .		

Applicant's Name : ..... إسم المودع: ..

Applicant's Address: ..... عنوان المودع: .

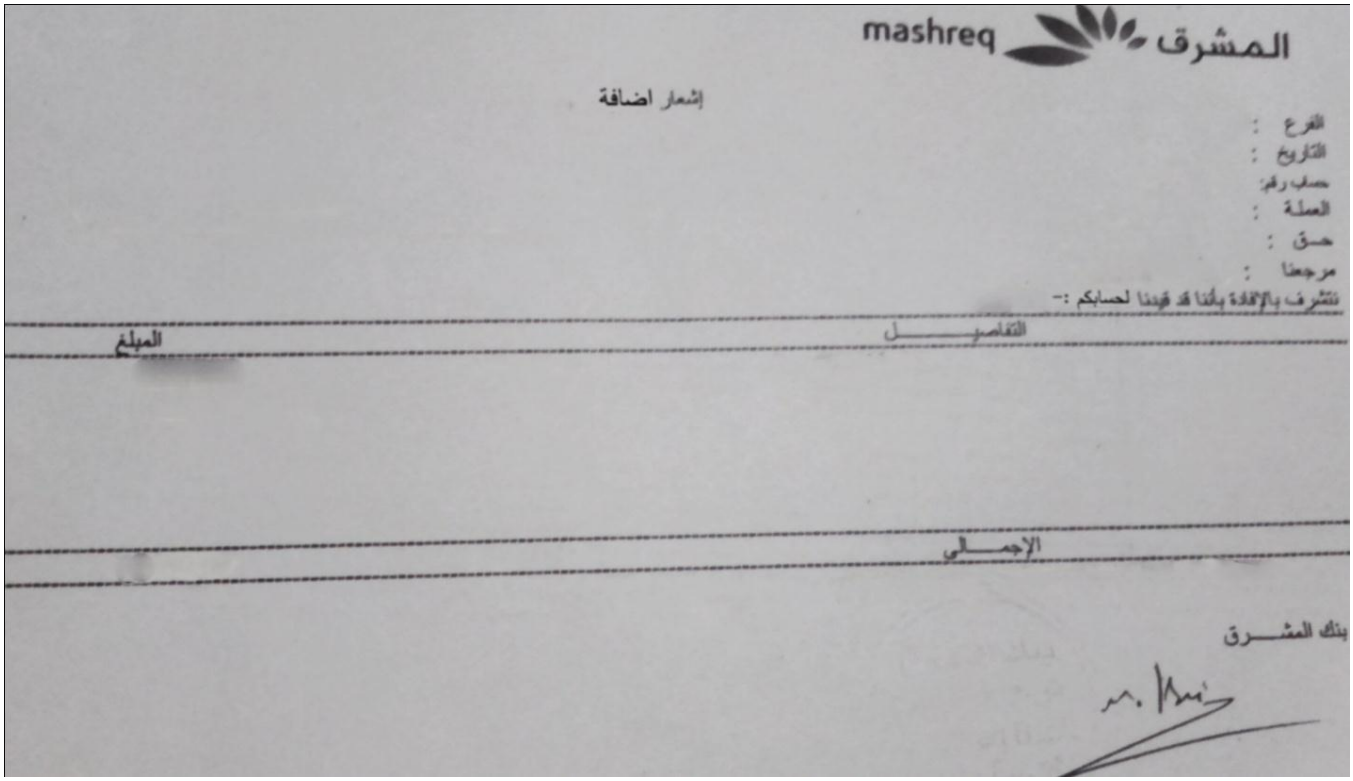
Applicant's Signature: ..... توقيع المودع: ....

Initial: ..... المختص: .....

بنك باركليز - مصر ش.م.م

٣- اشعار اضافه

وقد يتم الايداع عن طريق تحويل من حساب عميل سواء بالداخل او الخارج او تحويل من بنك لبنك او رد تامين خطاب ضمان او ما شابه فكل هذه العمليات تتم باشعار اضافه وفقا للصوره



واهم البيانات التاريخ ورقم الحساب والعمله وحق المبلغ والمرجع مثل رقم الاعتماد او رقم خطاب الضمان وهو مرجع البنك وينص انه تم اضافه مبلغ لحسابكم عباره عن

او قيدنا لحسابكم وطبيعه المبلغ سواء تحويل من الخارج او رد خطاب ضمان او ما شابه

ثم يكتب المبلغ وبيانه ارقام وحروف

٤- كشف الحساب

وتقيد به جميع العمليات

وقد لا يرسل البنك اشعار الاضافه فتقيد من كشف الحساب اي ايداعات تمت بالبنك

وتقيد الايداعات في الحركه الدائنه بكشف الحساب

credit

واهم البيانات في كشف الحساب

اسم الشركه

رقم الحساب

الفتره من الي

ويقسم كشف الحساب الي

تاريخ وهو تاريخ العمليه

حق العمليه اي تاريخ اضافتها للحساب

البيان وفيه يوضح طبيعه المبلغ

المرجع

creditحركه او قيود دائنه

وتثبت بها الايداعات

debitحركه او قيود مدينه

وتثبت بها المسحوبات

ثم الرصيد

credit دائن

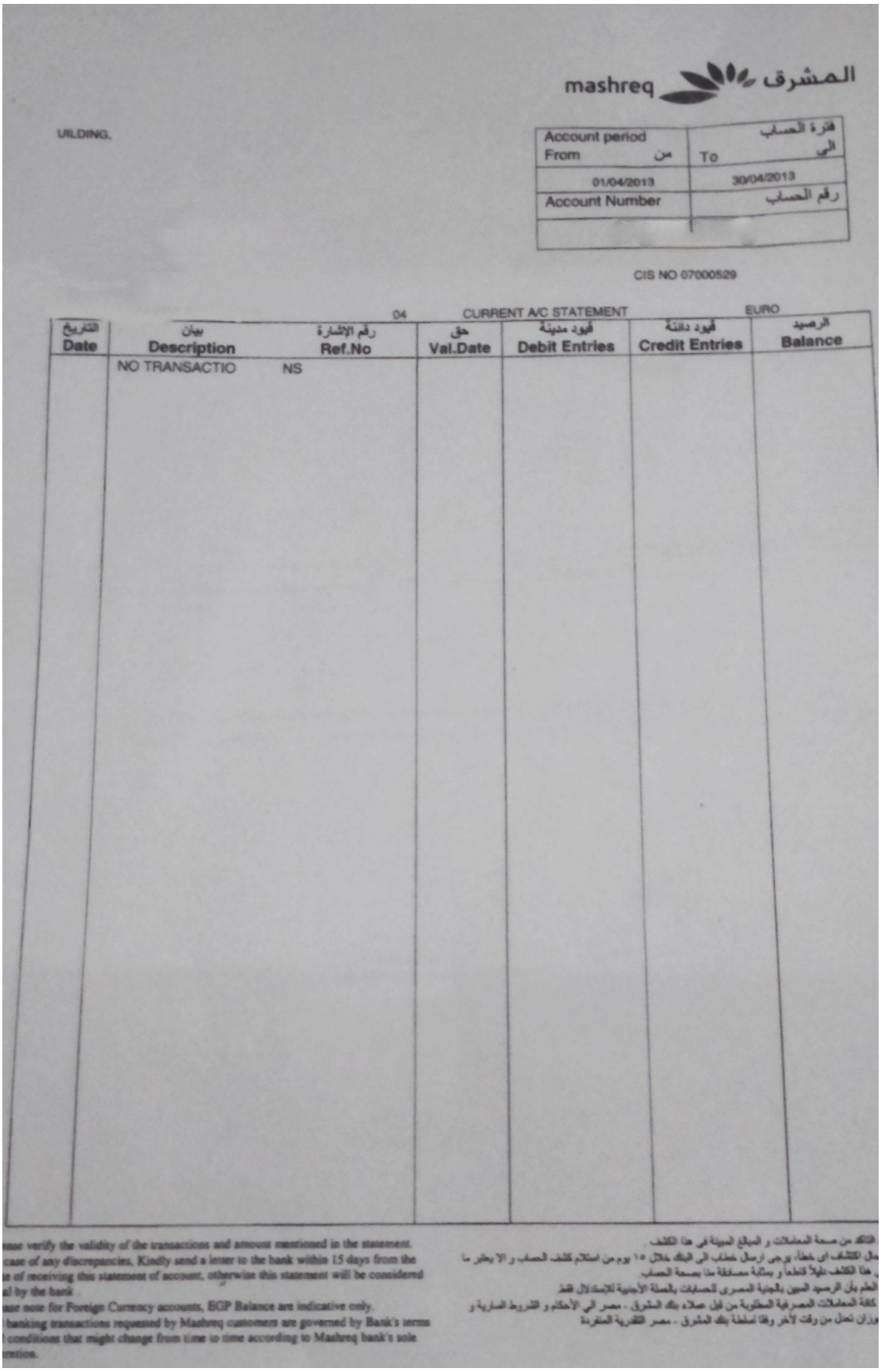
اي الشركه لها رصيد مدين بالبنك

وبالتالي فالبنك يظهر بجانب الاصول ضمن الاصول المتداوله

debit مدين

اي الشركه رصيدها دائن بالبنك وهو في حاله الحصول

علي تسهيل ويظهر ضمن الالتزامات المتداوله بنوك سحب علي المكشوف



mashreq المشرق

ULDING,

Account period From من	فترة الحساب الي To
01/04/2013	30/04/2013
Account Number	رقم الحساب

CIS NO 07000529

04 CURRENT A/C STATEMENT EURO

التاريخ Date	بيان Description	رقم الإشارة Ref.No	حق Val.Date	قيود مدينة Debit Entries	قيود دائنة Credit Entries	الرصيد Balance
	NO TRANSACTIO	NS				

ase verify the validity of the transactions and amount mentioned in the statement.
case of any discrepancies, Kindly send a letter to the bank within 15 days from the
e of receiving this statement of account, otherwise this statement will be considered
al by the bank
ase note for Foreign Currency accounts, EGP Balance are indicative only.
banking transactions requested by Mashreq customers are governed by Bank's terms
conditions that might change from time to time according to Mashreq bank's sole
retion.

الكد من صحة المعاملات و المبالغ المبينة في هذا الكشف .
حال الكشف اي خطأ، يرجى ارسال خطاب الى البنك خلال ١٥ يوم من استلام كشف الحساب و الا يعتبر ما
ي هذا الكشف نهائياً قاطعاً و بمثابة مصادقة منا بصحة الحساب
العلم بأن الرصيد المبين بالجنية المصري للحسابات بالعملة الأجنبية للاسترشاد فقط
كافة المعاملات المصرفية المطلوبة من قبل عملاء بنك المشرق - مصر التي الأحكام و الشروط السارية و
وزان تعدل من وقت لآخر وفقا لسلطة بنك المشرق - مصر التقديرية المنفردة

وفيما يلي

اهم الايداعات التي تتم بالبنك ومعالجتها المحاسبيه

١-ايداع من الخزينه بالبنك

فلو افترضنا انه تم ايداع ١٠٠٠٠ بالبنك من الخزينه

القيد

١٠٠٠٠من ح البنك

١٠٠٠٠الي ح الصندوق

في حاله اليوميه الفرنسيه يوسط حساب التحويلات

من ح البنك
الي ح تحويلات
وبصادر يوميه الصندوق

من ح تحويلات

الي ح الصندوق
عند فك وديعه او كسر وديعه بفائدتها

فلو افترضنا ان الشركه سبق وانشات وديعه بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه

وفي تاريخ استحقاق الوديعه تم اضافه مبلغ ١٠٥٠٠٠ باشعار اضافه قيمه الوديعه بالفائده
القيد
١٠٥٠٠٠من ح البنك
الي مذكورين
١٠٠٠٠٠ح الودائع بقيمه اصل الوديعه
٥٠٠٠ح فوائد دائنه –فوائد ودائع ح قائمه دخل
اما في حاله اضافه الفائده كل فتره للحساب القيد مع بقاء الوديعه دون فك او رد

القيد
٥٠٠٠من ح البنك
٥٠٠٠الي ح فوائد ودائع
عند رد غطاء او تامين خطاب ضمان لانتهاء اجله

فلو افترضنا انه سبق خصم تامين خطاب ضمان بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه

وتم رد الغطاء فالقيد
١٠٠٠٠من ح البنك
١٠٠٠٠الي ح خطابات ضمان
عند ايداع من عميل او تحويل من ح بنك عميل الشركه

فلو افترضنا انه تم ايداع ٥٠٠٠٠ بحساب الشركه بالبنك او بتحويل من العميل

القيد
٥٠٠٠٠من ح البنك
٥٠٠٠٠الي ح عملاء
عند الحصول علي قرض من البنك

فلو افترضنا انه تم الحصول من البنك علي قرض بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ جنيه يسدد بعد ٣ شهور بفائده ١٢ % سنويا

القيد
٢٠٠٠٠٠من ح البنك
٢٠٠٠٠٠الي ح قروض
عند الحصول علي مرابحه من البنك وهي مثل القرض

فلو افترضنا انه تم الحصول علي مرابحه بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ تسدد بعد ٦ شهور بفائده ١٢ % سنويا
القيد
٣٠٠٠٠٠من ح البنك
٣٠٠٠٠٠الي ح مرابحات
عند ورود نعويض بالبنك عن عجز بضائع او تعويض تلفيات

فلو افترضنا انه ورد بالبنك تعويض بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه
القيد
١٠٠٠٠من ح البنك
١٠٠٠٠الي ح تعويضات
عند رد جزء من فوائد وعمولات البنك

فلو افترضنا انه تم رد مبلغ ٣٠٠ فرق مصاريف تحصيل
القيد

٣٠٠من ح البنك
٣٠٠الي ح مصاريف بنكيه مرتده
عند رد تامين اعتماد او جزء منه

فلو افترضنا انه تم فتح اعتماد مستندي وتم خصم القيمه وعند رد القيمه لعدم ورود الرساله او رد جزء من الاعتماد لخصمه بالزياده نتيجه التعديل فلو افترضنا تم رد ١٠٠٠٠ دولار
القيد

طبعا بالعمله المصريه بفرض الدولار ٩ جنيه
٩٠٠٠٠من ح البنك
٩٠٠٠٠الي ح تامين اعتمادات

عند رد مبالغ مسدد بالزياده لمورد

فلو افترضنا ان المبلغ سدد بالزياده للمورد عن قيمه البضاعه المستلمه او تم رد مشتريات او الحصول علي خصم فلو افترضنا ان رصيد المورد مدين بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه وسددها بالبنك
القيد
٢٠٠٠٠من ح البنك
٢٠٠٠٠الي ح الموردون
عند ورود مبالغ من عميل الشركه بالخارج

وذلك قيمه مبيعات تصدير فلو افترضنا ورود حصيله تصدير بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دولار
القيد بالجنيه مع افتراض سعر الدولار ٩
٩٠٠٠٠٠من ح البنك
٩٠٠٠٠٠الي ح عملاء تصدير او خارجيين
عند الايداع من صاحب المنشاه

لو افترضنا ايداع او تحويل من صاحب المنشاه بمبلغ ٣٠٠٠٠
القيد
٣٠٠٠٠من ح البنك
٣٠٠٠٠الي ح جاري صاحب المنشاه
عند ايداع راس المال او زيادته

فلو افترضنا انه تم ايداع ٢٥٠٠٠٠ جنيه بالبنك قيمه راس المال او زيادته
٢٥٠٠٠٠من ح البنك

٢٥٠٠٠٠الي ح راس المال

عند رد مبلغ من عهده بالبنك

فلو افترضنا ان احد الموظفين لديه رصيد متبقي من العهده وتم ايداع الرصيد فرضا ٥٠٠٠ جنيه

القيد

٥٠٠٠من ح البنك

٥٠٠٠الي ح العهد

وهكذا فكل مبلغ يضاف للحساب بالبنك دائما وابدا ح البنك هو الطرف المدين والطرف الدائن علي حسب طبيعه الحساب المودع المبلغ

المسحوبات من البنك او صادر البنك

وتقيد من واقع

اذون صرف شيكات

اشعارات خصم

كشف الحساب

ودائما وابدا البنك هو الطرف الدائن في القيد والطرف المدين هو المسدد له

اذون صرف الشيكات

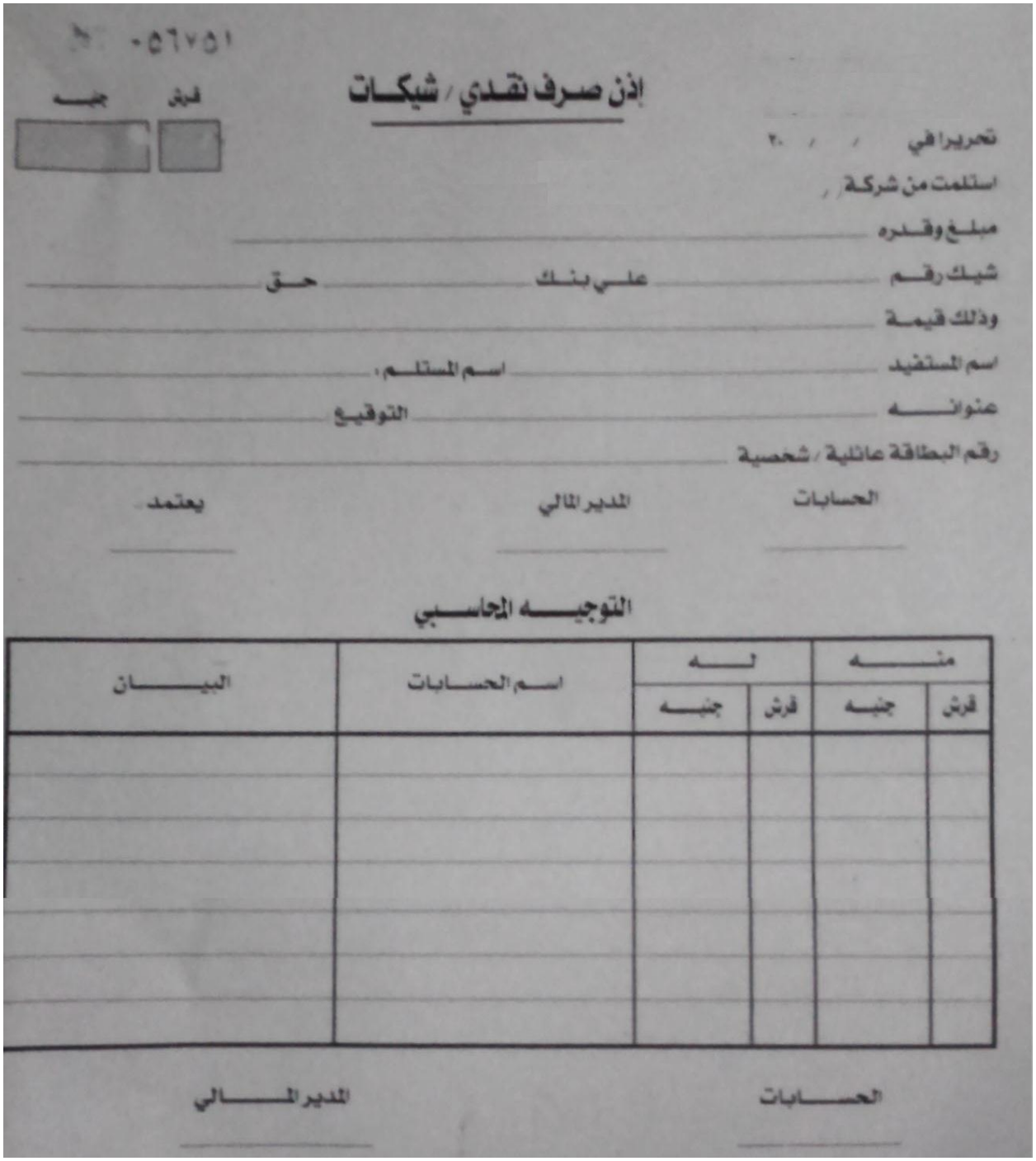
وهي للشيكات المنصرفه من الشركه

وهي اذون يوقع عليها مستلم الشيك واهم البيانات

التاريخ والمبلغ ارقام وحروف ورقم الشيك واسم المستفيد وتوضيح طبيعه المبلغ مسدد لايه

وطبعا التوقيع بالاستلام ورقم البطاقه للمستلم والتوجيه المحاسبي للقيد

وصوره اذن صرف الشيكات كمثال



إذن صرف نقدي / شيكات

قرش جنيه

٠٥٦٧٥١

تحريرا في / / ٢٠

استلمت من شركة /

مبلغ وقدره

شيك رقم على بنك حق

وذلك قيمة

اسم المستفيد اسم المستلم

عنوانه التوقيع

رقم البطاقة عائلية / شخصية

الحسابات المدير المالي يعتمد

التوجيه المحاسبي

منه		له		اسم الحسابات	البيان
قرش	جنيه	قرش	جنيه		

الحسابات المدير المالي

اشعار الخصم

وبالنسبه لاي خصم يتم من الحساب وهو غالبا بطلب الشركه

فهو يكون باشعار خصم

واهم البيانات به

التاريخ ورقم الحساب والعمله وحق المبلغ والمرجع مثل رقم الاعتماد او رقم خطاب الضمان وهو مرجع البنك وينص انه تم خصم مبلغ من حسابكم او المقيد علي حسابكم

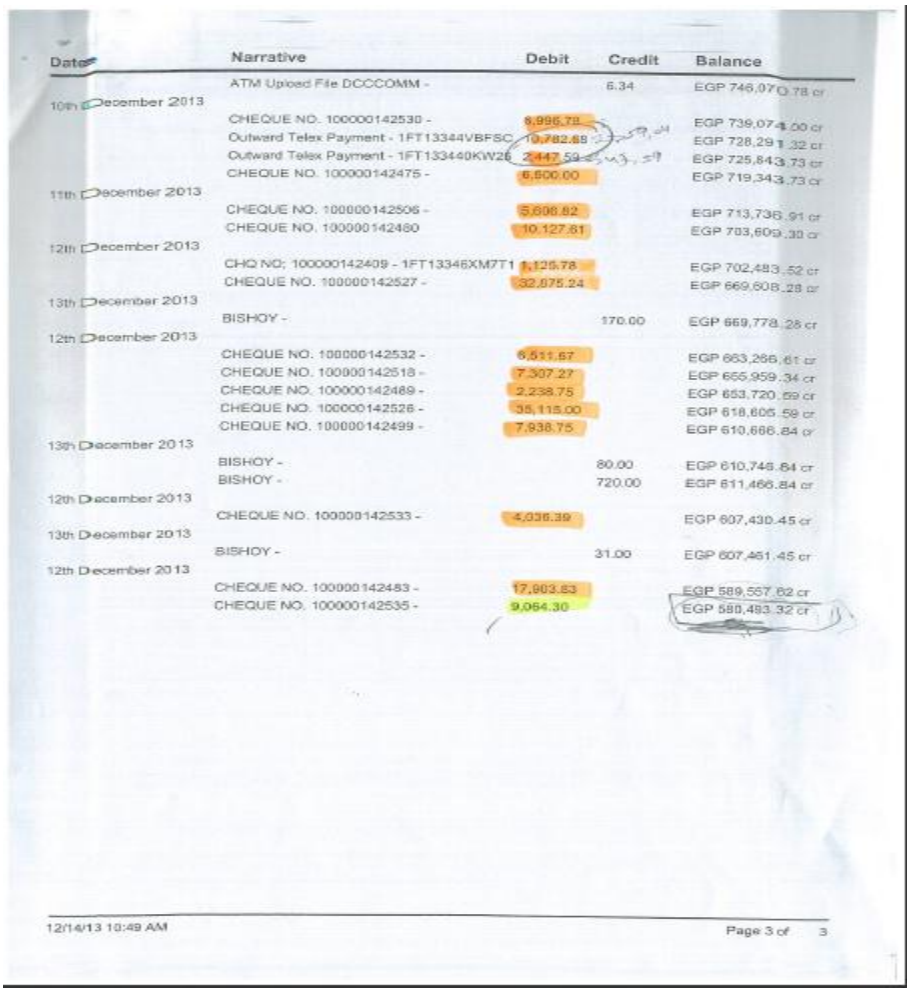
وطبيعه المبلغ سواء تحويل للخارج او خصم غطاء خطاب ضمان او ما شابه

ثم يكتب المبلغ وبيانه ارقام وحروف

كشف الحساب

وسبق التحدث عنه

وهذه صوره اخري منه لبنك اخر



Date	Narrative	Debit	Credit	Balance
	ATM Upload File DCCCOMM -		6.34	EGP 746,070.78 cr
10th December 2013				
	CHEQUE NO. 100000142530 -	8,996.78		EGP 739,074.00 cr
	Outward Telex Payment - 1FT13344VBFSC	10,782.68		EGP 728,291.32 cr
	Outward Telex Payment - 1FT133440KW26	2,447.59		EGP 725,843.73 cr
	CHEQUE NO. 100000142475 -	6,500.00		EGP 719,343.73 cr
11th December 2013				
	CHEQUE NO. 100000142506 -	5,606.82		EGP 713,736.91 cr
	CHEQUE NO. 100000142480	10,127.61		EGP 703,609.30 cr
12th December 2013				
	CHQ NO; 100000142409 - 1FT13346XM7T1	1,126.78		EGP 702,483.52 cr
	CHEQUE NO. 100000142527 -	32,675.24		EGP 669,808.28 cr
13th December 2013				
	BISHOY -		170.00	EGP 669,778.28 cr
12th December 2013				
	CHEQUE NO. 100000142532 -	6,511.67		EGP 663,266.61 cr
	CHEQUE NO. 100000142518 -	7,307.27		EGP 655,959.34 cr
	CHEQUE NO. 100000142489 -	2,238.75		EGP 653,720.59 cr
	CHEQUE NO. 100000142526 -	35,115.00		EGP 618,605.59 cr
	CHEQUE NO. 100000142499 -	7,938.75		EGP 610,666.84 cr
13th December 2013				
	BISHOY -		80.00	EGP 610,746.84 cr
	BISHOY -		720.00	EGP 611,466.84 cr
12th December 2013				
	CHEQUE NO. 100000142533 -	4,036.39		EGP 607,430.45 cr
13th December 2013				
	BISHOY -		31.00	EGP 607,461.45 cr
12th December 2013				
	CHEQUE NO. 100000142483 -	17,903.83		EGP 589,557.62 cr
	CHEQUE NO. 100000142535 -	9,064.30		EGP 580,493.32 cr

12/14/13 10:49 AM Page 3 of 3

واتفقنا ان البنك هو الطرف الدائن للقيد
ونستعرض بعض الحسابات الاكثر تداولا

سحب للخزينه من البنك

فلو افترضنا سحب مبلغ ٥٠٠٠ من البنك بشيك للخزينه

القيد

٥٠٠٠ من ح الصندوق

٥٠٠٠ الي ح البنك

وفي اليوميه الفرنسيه يوسط التحويلات كما ذكرنا

انشاء وديعه

الودائع وهي اصل وطبيعتها مدينه

فلو افترضنا انه تم انشاء او عمل وديعه بمبلغ ١٠٠٠٠٠

القيد
١٠٠٠٠٠من ح ودائع
١٠٠٠٠٠الي ح البنك

خصم غطاء تامين خطاب ضمان

خطاب الضمان هو اصل طبيعته مدين
عند اصدار خطاب الضمان

لو افترضنا انه تم خصم ١٠ % تامين خطاب ضمان بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه

القيد
١٠٠٠٠من ح خطابات ضمان

١٠٠٠٠الي ح البنك

سداد قرض

القروض وطبيعتها دائنه لانها التزام وعند سدادها او جزء منها تجعل مدينه

فلو افترضنا انه تم سداد القرض السابق الحصول عليه بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ جنيه

وفائدته مبلغ ٦٠٠٠ جنيه

القيد

من مذكورين

٢٠٠٠٠٠ح قروض

٦٠٠٠ح مصاريف تمويليه

٢٠٦٠٠٠الي ح البنك

عند فتح وخصم جزء او كل من الاعتماد المستندي

وهو اصل طبيعته مدين

فلو افترضنا انه تم خصم ١٠٠٠٠٠ دولار وتحويلهم للمورد الخارجي

وسعر الدولار ٩ جنيه

فالقيد

٩٠٠٠٠٠من ح اعتمادات مستنديه

٩٠٠٠٠٠الي ح البنك

عند سداد دفعه للموردبشيك حق اليوم بمبلغ ٥٠٠٠٠

القيد

٥٠٠٠٠من ح الموردون

٥٠٠٠٠الي ح البنك

عند اعطاء سلفه لموظف من البنك بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه

القيد

٥٠٠٠من ح سلف عاملين

٥٠٠٠الي ح البنك

عند سداد دفعه لمقاول باطن في شركات المقاولات بمبلغ ١٠٠٠٠

القيد

١٠٠٠٠من ح مقاولي الباطن

١٠٠٠٠الي ح البنك

عند اعطاء عهده من البنك بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه

القيد

٥٠٠٠من ح عهد

٥٠٠٠الي ح البنك

عند شراء اصل ثابت من البنك وليكن سياره بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه

القيد

١٠٠٠٠٠من ح اصول ثابته – سيارات

١٠٠٠٠٠الي ح البنك

خصم مصاريف بنكيه وعمولات فرضا ٥٠٠ جنيه

القيد

٥٠٠من ح مصاريف بنكيه

٥٠٠الي ح البنك

عند الشراء النقدي من البنك فمثلا تم شراء فول بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه بغرض البيع

القيد

٥٠٠٠من ح مشتريات

٥٠٠٠الي ح البنك

عند سداد مصاريف خاصه بمشتريات

مثلا مصاريف نقل بمبلغ ١٠٠٠ جنيه

القيد

١٠٠٠من ح مصاريف مشتريات

١٠٠٠الي ح البنك

عند سداد مصاريف خاصه برسائل تصدير

مثل مصارييف شحن بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه

القيد

٣٠٠٠من ح مصاريف تصدير

٣٠٠٠الي ح البنك

عند سداد ضريبه مبيعات بشيك فرضا ٦٠٠٠ جنيه

القيد

٦٠٠٠من ح ضرائب مبيعات

٦٠٠٠الي ح البنك

عند سداد ما تم خصمه لضرائب كسب العمل بشيك فرضا ٤٠٠٠

القيد

٤٠٠٠من ح ضرائب كسب عمل

٤٠٠٠الي ح البنك

عند سداد التامينات الاجتماعيه بشيك فرضا ٢٠٠٠

القيد

٢٠٠٠من ح هيئه التامينات الاجتماعيه

٢٠٠٠الي ح البنك

عند سداد الضرائب المستقطعه من الموردين والغير كل ٣ شهور فرضا ٥٠٠٠

القيد

٥٠٠٠من ح ضرائب مستقطعه من الغير

٥٠٠٠الي ح البنك

وهكذا علي حسب طبيعه الحساب

تسويه البنك

ونوضح ان تسويه البنك الغرض منها مطابقه ما تم قيده بيوميه البنك مع المقيد بكشف حساب البنك وتوجد بعض القواعد للمطابقه

طريقه القيد بدفاتر الشركه وهناك طريقتين

الشركه لا تعتبر الشيكات سواء تحت التحصيل او اوراق دفع انها مثل النقديه وبالتالي فهي تقوم بقيدها عند التحصيل اي اضافتها للحساب بالبنك او عند الخصم من البنك

فمثلا لو تم ايداع شيك في حساب البنك لا يتم اثباته الا عند التحصيل فيكون القيد

من ح البنك

الي ح شيكات تحت التحصيل

وفي حاله اوراق الدفع وسداد شيك للمورد لا يؤثر في حساب البنك الا عند الصرف والقيد

من ح اوراق دفع

الي ح البنك

ففي هذه الطريقه لا توجد تسويات حيث ان الرصيد الدفتري لا بد ان يطابق كشف حساب البنك

الشركه تعتبر الشيكات مثل النقديه وتؤثر بها حساب البنك دون الانتظار لاضافتها او خصمها من حساب البنك وهنا تعلق الشيكات التي لم تخصم ولم تضاف في التسويه كما سنوضح

اي مبالغ مقيده بكشف الحساب يجب ان تقيد بالدفاتر فمثلا لو وجدنا بكشف الحساب مصاريف بنك او غطاء خطاب ضمان او اي عمليه ايداع في البنك او سحب يجب ان تقيد اولا

اي مبالغ مقيده بالدفاتر بخلاف الشيكات سواء اوراق دفع او شيكات تحت التحصيل تستبعد من الدفاتر

تحديد طبيعه الرصيد الفتري نهايه الشهر السابق للتسويه

وناتي لشرح التسويه

اولا الشركه لا تؤثر حساب البنك بالشيكات

فاذا كان الرصيد مدين بدفاتر الشركه اي الشركه لديها رصيد بالبنك التسويه كما يلي

في حاله الشركه لا تؤثر حساب البنك بالشيكات الا عند الاضافه في حاله الشيكات تحت التحصيل او الخصم في حاله اوراق الدفع وبعد قيد العمليات المدرجه بكشف

الحساب وغير مدرجه بالدفتر واستبعاد المبالغ المقيده بالدفتر وغير مدرجه بكشف الحساب

التسويه كما يلي

رصيد اول الشهر مدين

يضاف

اجمالي وارد البنك اي الايداعات والقيد دائما من ح البنك الي الطرف االي اودع المبلغ

يخصم

اجمالي الصادر اي المسحوبات والقيد دائما من الحساب اللي سحب الي ح البنك

الرصيد الدفتري اخر الشهر لا بد ان يطابق رصيد كشف الحساب

اما لو كان رصيد اول الشهر دائن بدفاتر الشركه اي الشركه عليها رصيد للبنك اي الحساب سحب علي المكشوف والتسويه كما يلي

الرصيد الدفتري اول الشهر دائن

يضاف

صادر البنك

يخصم

وارد البنك

الرصيد الدفتري في اخر الشهر ولا بد ان يطابق كشف الحساب

ثانيا الشركه تؤثر حساب البنك بالشيكات دون الانتظار للاضافه للحساب او الخصم منه

وكذلك كما ذكرنا بعد قيد العمليات المدرجه بكشف الحساب وغير مدرجه بالدفتر واستبعاد المبالغ المقيده بالدفتر وغير مدرجه بكشف الحساب فنحدد طبيعه الرصيد الدفتري اول الشهر

1

الرصيد الدفتري اول الشهر مدين

يضاف وارد البنك

يخصم صادر البنك

=

الرصيد الدفتري اخر الشهر

يضاف

شيكات لم تقدم للصرف اي الشيكات المسلمه للغير وتم تاثيرحساب البنك بها ولم تخصم من كشف الحساب اي لم تقدم للصرف

يخصم

شيكات تحت التحصيل اي الشيكات المودعه بالبنك للتحصيل ولم تضاف بكشف الحساب بعد

=

الرصيد وفقا لكشف الحساب

ملاحظات

هنا قمنا بخصم الشيكات تحت التحصيل لاننا سبق واضفنا اجمالي الوارد وقمنا باضافه شيكات لم تقدم للصرف اي اوراق الدفع لاننا قمنا سابقا بخصم الصادر

2

الرصيد الدفتري اول الشهر دائن

يضاف صادر البنك

يخصم وارد البنك

=

الرصيد الدفتري اخر الشهر

يضاف

شيكات تحت التحصيل

يخصم

شيكات لم تقدم للصرف

=

الرصيد طبقا لكشف ح البنك

هنا قمنا باضافه الشيكات تحت التحصيل لاننا سبق وخصمنا اجمالي الوارد وقمنا بخصم شيكات لم تقدم للصرف اي اوراق الدفع لاننا قمنا سابقاباضافه الصادر

ملحوظه هامه

الشيكات المعلقه في التسويه عندما تحصل او تخصم بكشف الحساب في شهر تالي لا تقيد يالدفاتر لانها سبق قيدها وانما تستبعد من الشيكات المعلقه في التسويه

وهذا مثال

بلغ رصيد البنك الدفتري المدين في ٣٠-٩ مبلغ ٥٠٠٠ جنيها وهو يطابق كشف حساب البنك

بلغ اجمالي وارد البنك ٥٠٠٠٠ اي الايداعات عن شهر اكتوبر

بلغ اجمالي صادر البنك اي المسحوبات عن شهر اكتوبر ٣٠٠٠٠ جنيها

وبمراجعه دفتر يوميه البنك مع كشف الحساب تم حصر الاختلاقات فيما يلي

اولا مبالغ مقيده بكشف الحساب وغير مقيده بدفتر البنك

تامين غطاء خطاب ضمان بتاريخ ٢٢-١٠ 4500

مصاريف اصدار خطاب ضمان بتاريخ ٢٢-١٠ 400

مصاريف وعمولات بنكيه 100

ثانيا مبالغ مقيده بدفتر البنك وغير مدرجه بكشف الحساب

شيك مودع للتحصيل ولم يتم تحصيله حتي ٣١-١٠ 10000

شيك مسدد للمورد ولم يقدم للصرف حتي ٣١-١٠ 5000

مطلوب اجراء القيود اللازمه واعداد تسويه البنك عن شهر اكتوبر

قيود للعمليات المدرجة بكشف الحساب وغير مدرجة بالدفتر البنك

خصم تامين خطاب ضمان

4500من ح تأمين خطاب ضمان

الي ح البنك 4500

مصاريف خطاب الضمان

٤٠٠ من ح مصاريف بنكيه

٤٠٠إلى ح البنك

خصم مصاريف وعمولات بنكيه

١٠٠من ح مصاريف بنكيه

١٠٠إلى ح البنك

وبذلك اصبح صادر البنك ٣٥٠٠٠ بعد القيود

التسويه

الرصيد الفتري اول الشهر مدين 5000

يضاف:

إجمالى الوارد 50000

: يخصم منه

إجمالى الصادر 35000

....

الرصيد الدفتري في ٣١-١٠ 20000

يخصم شيكات تحت التحصيل 10000

يضاف شيكات لم تقدم للصرف 5000

الرصيد يطابق كشف ح البنك في ٣١-١٠ 15000

فرق العمله

في حاله ان حساب البنك بالعمله الاجنبيه ويتم ترجمتها للعمله المحليه ونتيجه تغير اسعار الصرف ينتج فرق عمله سواء مدين او دائن وذلك عند تقويم رصيد البنك في تاريخ معين

وللتوضيح ناخذ المثال التالي

بلغ رصيد البنك في ١/١ مبلغ ١٠٠٠ دولار بقيمه ٧٠٠٠ جنيه رصيد مدين

وبلغت الايداعات طوال العام ١٠٠٠٠ دولار بما يعادل ٧٢٠٠٠ جنيه

وبلغت اجمالي المسحوبات من البنك ٩٠٠٠ دولار بما يعادل ٦٤٠٠٠ جنيه

فيظهر رصيد البنك بالدفاتر ١٥٠٠٠كما يلي

رصيد ١-١ ١٠٠٠دولار بقيمه ٧٠٠٠ جنيه

يضاف

الايداعات او الوارد ١٠٠٠٠ دولار بقيمه ٧٢٠٠٠

يخصم

المسحوبات او الصادر ٩٠٠٠ دولار بقيمه ٦٤٠٠٠

=

رصيد ١٢/٣١ ٢٠٠٠ دولار بقيمه ١٥٠٠٠ جنيه

فاذا كان سعر الدولار في ١٢/٣١ ٨ جنيه

فيجب اظهار رصيد البنك بالميزانيه بمبلغ ١٦٠٠٠ جنيه في تاريخ اعداد المركز المالي

فيتم زياده رصيد البنك من ١٥٠٠٠ مدين الي ١٦٠٠٠ مدين ويكون الطرف الدائن حساب فرق العمله

القيد

١٠٠٠ من ح البنك دولار

١٠٠٠ الي ح فرق عمله

والعكس فلو افترضنا ان سعر الدولار في ١٢/٣١ ٧ جنيه

فيكون رصيد البنك الواجب ١٤٠٠٠ جنيه

وحيث ان الرصيد الدفتري ١٥٠٠٠ جنيه مدين فيتم تخفيض البنك بجعله دائن

القيد

١٠٠٠ من ح فرق عمله

١٠٠٠ الي ح البنك دولار

طريقه القيد بالدفاتر

كما ذكرنا في المحاضره الرابعه فان طريقه القيد واحده من ثلاث حسب المتبع في مصر

برنامج

فدور المحاسب ادخال القيد فقط

يوميه امريكيه

وسبق شرحها بالمحاضره الرابعه

وللتذكره باختصار لطريقه القيد نفترض العمليات التاليه

ايداع مبلغ ٥٠٠٠ من الخزينه في البنك

القيد

٥٠٠٠ من ح البنك

٥٠٠٠ الي ح الصندوق

خصم قيمه اعتماد مستندي بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دولار بسعر ٩ جنيه

القيد

٩٠٠٠٠٠ من ح تامين اعتمادات

٩٠٠٠٠٠ الي ح البنك

سداد شيك للمورد بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه

القيد

١٠٠٠٠ من ح موردون

١٠٠٠٠ الي ح البنك

وكما ذكرنا في اليوميه الامريكيه يقسم الدفتر ولكل حساب او مجموعه خانتين خانه للمدين وخانه للدائن ومرفق لكم صوره من الدفتر مقيد به الثلاث عمليات السابقه ويلاحظ ي القيد الاول البنك مدين في القيد والصندوق دائن فيتم الترحيل للدفتر مبلغ ١٠٠٠٠ في خانه المدين في البنك و١٠٠٠٠ في خانه دائن الصندوق

والقيد الثاني تامين الاعتمادات هو المدين والبنك هو الدائن

فيرحل ٩٠٠٠٠٠ جنيه في خانه المدين من ح تامين اعتمادات

ومبلغ ٩٠٠٠٠٠ في خانه دائن البنك

والقيد الثالث

من ح مورون فهو الطرف المدين والبنك الطرف الدائن

فيرحل مبلغ ١٠٠٠٠ في خانه المدين من ح الموردون

و١٠٠٠٠ في جانب الدائن من البنك

والدفتر علي الشكل التالي مع افتراض التواريخ ورقم المستند

تامين اعتمادات		البنوك		الصندوق		الاجمالي	البيان	المستند	تاريخ
مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن				
		5000			5000	5000	ايداع بالبنك من الخزينه	71	8-Feb
			900000			900000	خصم اعتماد مستندي رقم	74	11-Feb

الطريقه الثالثه

القيد باليوميه الفرنسيه

وكما ذكرنا بالمحاضره ٤

وفيها يكون البنك يوميه مساعده

وتكون الصفحه اليمني للوارد ويقيد بها الايداعات بالبنك والمبالغ المضافه للحساب

وفيما يلي امثله للايداعات بالبنك عن شهر يناير

ودائما وابدا البنك هو الطرف المدين في حاله الايداعات او الاضافه للحساب

وارد بنك مصر يناير ٢٠١٥

ودائع	قروض	جاري صاحب المنشاه	خطابات ضمان	عملاء	الاجمالي	البيان	تاريخ
				1000	1000	ايداع من العميل زيد	1-Jan

1-Jan	رد غطاء تامين خطاب ضمان	1000		1000			
2-Jan	تمويل من صاحب المنشاه	200			200		
3-Jan	اضافه قرض رقم ٨٨٩٧٨	10000				10000	
4-Jan	فك الوديعه رقم ٥٤٣٤٦	3000					3000
	اجمالي واردالبنك	15200	1000	1000	200	10000	3000

وكما يتضح افترضنا العمليات الاتاليه

ايداع ١٠٠٠ من العميل

القيد

١٠٠٠ من ح البنك

١٠٠٠ الي ح العملاء

١٠٠٠ رد غطاء تامين خطاب ضمان

القيد

١٠٠٠ من ح البنك

١٠٠٠ الي ح تامين خطابات ضمان

٢٠٠ ايداع من صاحب المنشاه

القيد

٢٠٠ من ح البنك

٢٠٠ الي ح جاري صاحب المنشاه

١٠٠٠٠ الحصول علي قرض بنكي واضافته للحساب

القيد

١٠٠٠٠ من ح البنك

١٠٠٠٠ الي ح قروض

رد او فك وديعه بمبلغ ٣٠٠٠

القيد

٣٠٠٠ من ح البنك

٣٠٠٠ الي ح ودائع

وطبعا عند اضافه الفائده

القيد

من ح البنك

الي ح فوائد دائنه او فوائد ودائع

ثم يؤخذ قيد مركزي لاجمالي الوارد عن الشهر ليرحل لليوميه العامه

والقيد الشهري للوارد من واقع صوره الدفتر

١٥٢٠٠ من ح بنك مصر جنيه

الي مذكورين

١٠٠٠ ح عملاء

١٠٠٠ ح تامين خطابات ضمان

٢٠٠ ح جاري صاحب المنشاه

١٠٠٠٠ ح قروض

٣٠٠٠ ح ودائع

قيد اجمالي وارد بنك مصر جنيه شهر يناير ٢٠١٥

المسحوبات او صادر البنك

وتكون الصفحه اليسري للصادر ويقيد بها المسحوبات من البنك والمبالغ المخصومه من الحساب

وفيما يلي امثله لصادر البنك عن شهر يناير

ودائما وابدا البنك هو الطرف الدائن في حاله المسحوبات او الخصم من الحساب

صادر بنك مصر يناير ٢٠١٥								
تاريخ	رقم المستند	البيان	الاجمالي	موردون	خطابات ضمان	قروض	ودائع	مصاريف بنكيه
3-Jan	3	شيك رقم ٢٢٣١ للمورد حسن	1000	1000				
5-Jan		غطاء خطاب ضمان رقم ٧٧٨٧	2000		2000			
9-Jan		سداد جزء من قرض ٧٧٦٧	1000			1000		
13-Jan		ربط وديعه ٤٤٥٤٥	3000				3000	
31-Jan		مصاريف وعمولات البنك	50					50
		اجمالي صادر البنك	7050	1000	2000	1000	3000	50

وكما يتضح افترضنا بعض العمليات كما يلي

١٠٠٠ سداد شيك للمورد

القيد

١٠٠٠ من ح المورد

١٠٠٠ الي ح البنك

٢٠٠٠ خصم تامين خطاب ضمان

القيد

٢٠٠٠ من ح تامين خطابات ضمان

٢٠٠٠ الي ح البنك

١٠٠٠ سداد جزء من قرض

القيد

١٠٠٠ من ح قروض

١٠٠٠ الي ح البنك

٣٠٠٠ ربط او انشاء وديعه

القيد

٣٠٠٠ من ح ودائع

٣٠٠٠ الي ح البنك

٥٠ خصم مصاريف بنكيه

القيد

٥٠ من ح مصاريف بنكيه

٥٠ الي ح البنك

ثم يؤخذ قيد مركزي لاجمالي الصادر عن الشهر ليرحل لليوميه العامه

والقيد الشهري للصادر من واقع صوره الدفتر

من مذكورين

١٠٠٠ ح موردون

٢٠٠٠ ح تامين خطابات ضمان

١٠٠٠ ح قروض

٣٠٠٠ ح ودائع

٥٠ ح مصاريف بنكيه

٧٠٥٠ الي ح بنك مصر

قيد صادر بنك مصر عن شهر يناير ٢٠١٥

واتمني من الله ان اكون وفقت في الشرح

واوضحت لكم كل ما يخص البنك في الحياه العمليه

والسلام عليكم ورحمه الله

https://www.facebook.com/groups/1022696474407350/

مجموعه تدريب المحاسبين

محاسب قانوني

رجب السيد

السلام عليكم ورحمه الله

المحاضره السادسه

اوراق القبض

وهي اصل متداول وطبيعتها مدينه ولا يمكن ان تكون دائنه

والاوراق التجاريه تنتج عن البيع غير النقدي فهي وسيله للسداد

فغالبيه التعاملات التجاريه تتم باوراق تجاريه

والمتداول بالشركات الشيك

الاسم الصحيح وفقا للمعايير هو اوراق القبض وليس الشيكات

ولكن الدارج بالشركات شيكات تحت التحصيل

أنواع الأوراق التجارية:

اولا الشيك

ما هى أنواع و خصائص الشيكات المصرفيه

بداية فالقانون لا يعترف الا بالشيكات المصرفيه .... اى الصادره من بنك معين و على مطبوعاته و بها رقم الحساب البنكى و اسم البنك

و غير ذلك لا يعتد به

و هذه الشيكات لها أنواع و خصائص

تشترك جميع الشيكات فى خصائص معينه و تختلف فى أخرى ، فلكى نقول على مستند مالى أنه شيك يجب أن يحوز على العناصر التاليه بدون ترتيب:

اسم البنك المصدر للشيك و فرع البنك

تاريخ استحقاق الشيك

اسم صاحب الحساب الذى كتب الشيك

رقم حساب الشخص الذى كتب الشيك

مبلغ الشيك بالأرقام و بالحروف متطابقين

توقيع الشخص صاحب الحساب

نوع العملة التى سيصرف بها الشيك

اسم المستفيد من الشيك.

نقص أى بيان من هذه البيانات قد يفقد الشيك قيمته كبديل للنقود ، و فى بعض الأحيان فأن زيادة معلومة قد تحول الشيك الى ورقة ماليه أخرى كالكمبياله مثلا اذا

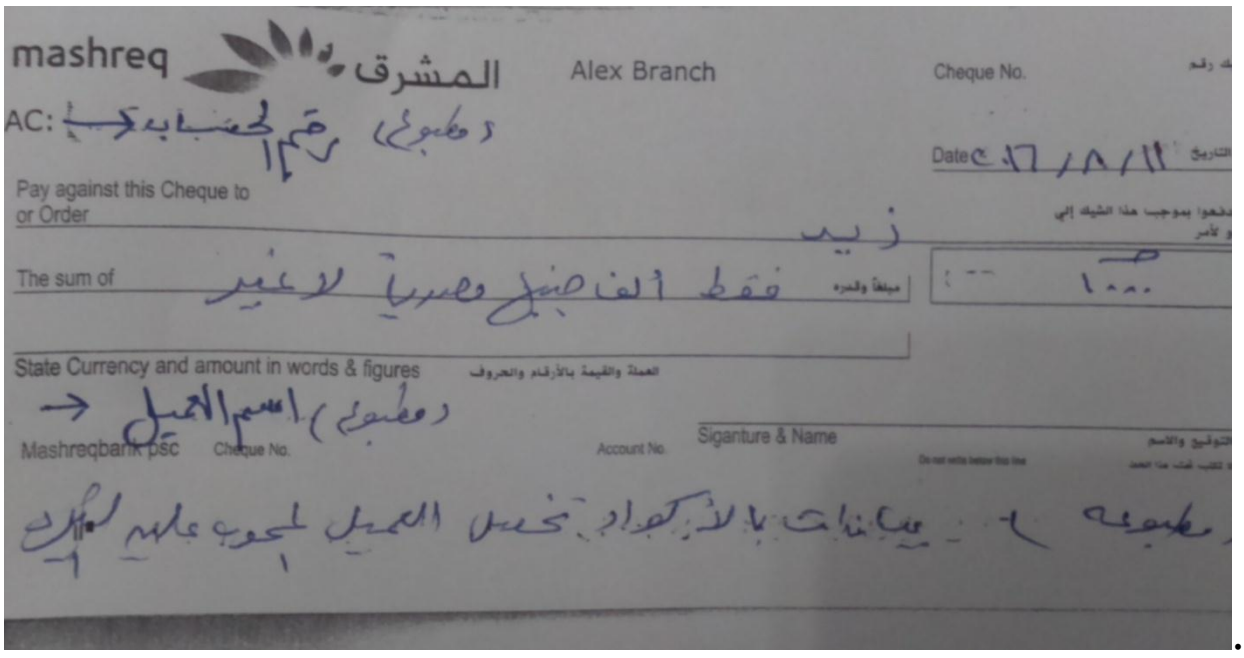
تم وضع تاريخ ثان على الشيك . لكن هناك بيانات أخرى قد تضاف بدون مشكله و سنتطرق اليها لاحقا.

و لننظر الى أنواع الشيكات

اولا : شيك عادي

و هو الشيك الذى يحتوى فقط على البيانات السابق ذكرها ، مع ملاحظه أن البنك فى هذه الحالة يقوم بصرف الشيك ايا كان تاريخ اليوم بالمقارنة مع تاريخ الشيك حتى و ان كان موعده لم يأت بعد ، فالقانون يحدد أنه طالما استوفى الشيك البيانات السابق ذكرها فيمكن صرفه فورا و لأى شخص يتقدم به للبنك مالم يكون قد تم ابلاغ البنك بوقف صرف الشيك لأى سبب

وصوره الشيك العادي



ثانيا شيك يصرف لأسم المستفيد فقط غير قابل للتظهير

و هذا شيك يضم بجانب البيانات السابق ذكرها جملة " يصرف للمستفيد الأول " و يتم كتابتها عادة باليد الا فى حالة الشيكات الحكوميه فتكون مطبوعه ، و كانت البنوك فيما سبق تضيف اختيار (أو لأمر) و يتم شطبه فى حالة الرغبه بالتأكد من صرفه للمستفيد فقط و لكن تم الغاء هذه العباره فى الشيكات الحاليه

وصوره الشيك لاسم المستفيد الاول

.

ثالثا شيك مسطر لا يصرف الا فى موعده

وهو شيك يضم بجانب البيانات السابق ذكرها سطرين متوازيين بخط اليد و يعنى الشيك المسطر انه لا يمكن صرفه قبل التاريخ المكتوب عليه بالأضافه الا أنه يجب ادخاله فى حساب المستفيد ببنكه و لا يتم صرفه من شباك الصراف

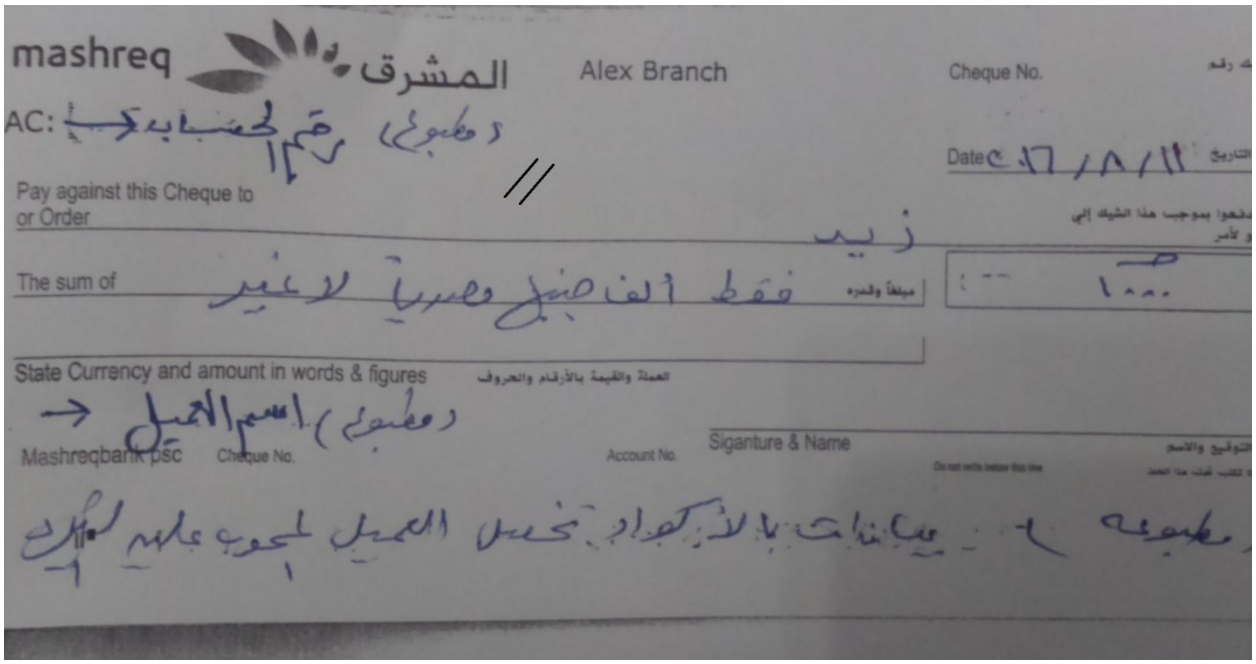
وفي هذه الحاله لا يصرف الشيك الا عن طريق حساب بنكي لمن باسمه الشيك

فمثلا لو استخرج شيك مسطر باسم عماد محمود

فهنا لا بد ان يوضع الشيك في بنك عماد محمود له حساب فيه

ليقوم البنك بتحصيل الشيك وايداع قيمته في حساب عماد محمود

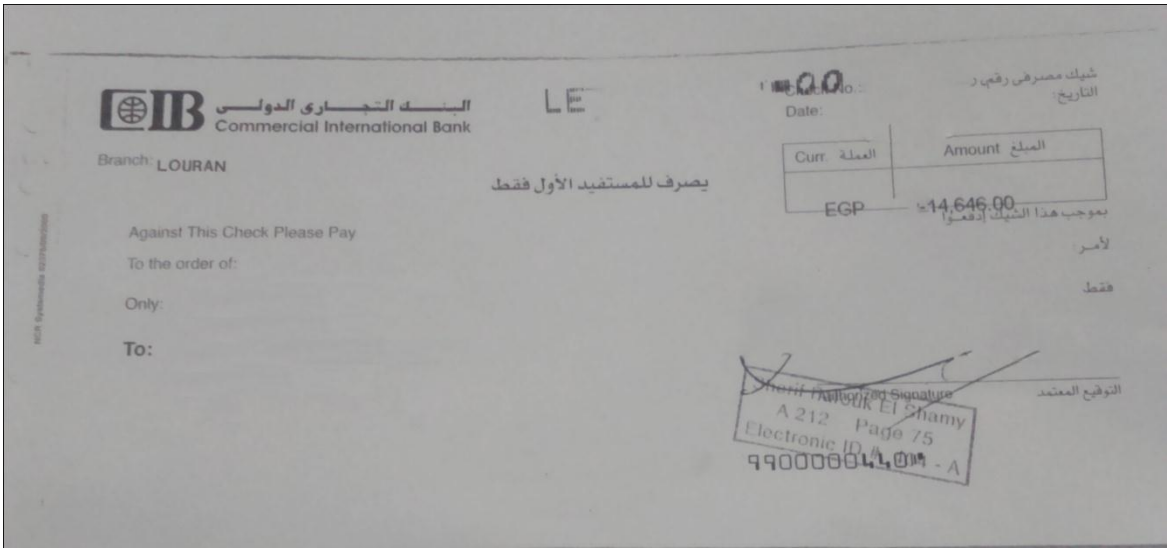
وصوره الشيك المسطر.



رابعا : شيك مصرفي

و هذاشيك يصدره بنك صاحب الحساب على نموذج خاص بذلك و يتم فيه خصم مبلغ الحساب فور اصدار الشيك حتى و لو لم يصرف الشيك الا بعد مدة زمنيه والشيك علي مطبوعات البنك ، و يمكن صرف هذا الشيك من شباك البنك و لكن للمستفيد فقط ، و يعتبر هذا الشيك أقوى و أأمن أنواع الشيكات لأن المستفيد قد ضمن وجود الرصيد بمجرد تسلمه الشيك

وصورته

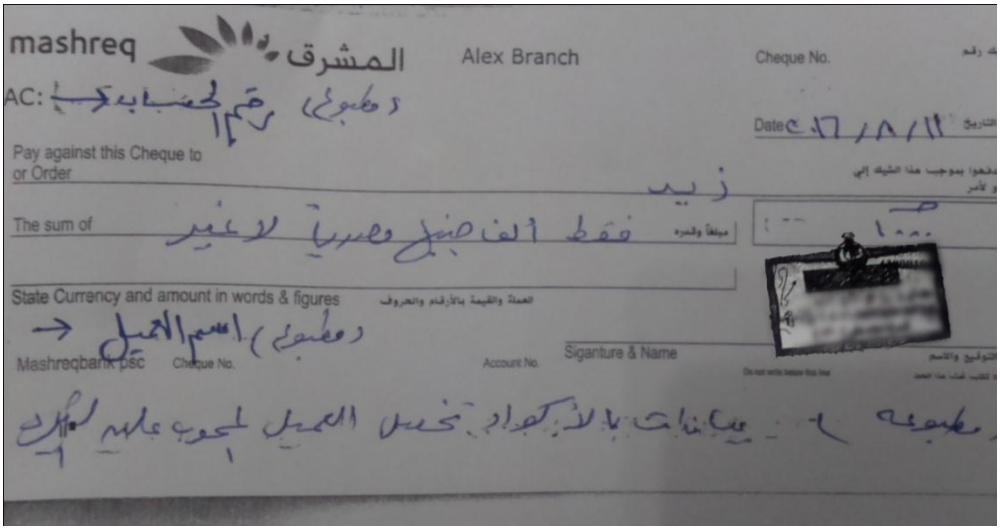


خامسا شيك مقبول الدفع

وهو نفس الشيك العادي ولكن يختم بختم البنك

ومثله مثل الشيك المصرفي فالمستفيد ضمن وجود المبلغ بالبنك بمجرد استلامه الشيك

وصوره الشيك مقبول الدفع



فالشيك مكون من ثلاثة أطراف، وفيها أمر صادر من صاحب الشيك وهو الساحب إلى طرف آخر مسحوب عليه وهو – في هذه الحالة – البنك، وذلك بأن يدفع البنك مبلغاً من المال للطرف الثالث وهو المستفيد،

ثانيا: الكمبيالة

هي امر كتابي (غير معلق على شرط) صادر من شخص دائن إلى مدين بأن يدفع عند الاطلاع أو الطلب أو في تاريخ معين أو بعد مضي مدة معينة مبلغا من النقود لشخص معين أو لأمره

أركان الكمبيالة:

١. تاريخ التحرير
٢. تاريخ الاستحقاق
٣. اسم المستفيد وعنوانه
٤. المبلغ بالارقام والحروف
٥. ذكر مقابل الوفاء ونوعه (نقود - بضاعة - أصول)
٦. اسم المسحوب عليه وعنوانه
٧. توقيع المسحوب عليه بالقبول ، وتاريخ القبول
٨. توقيع الساحب وعنوانه

خصائص الكمبيالة:

١. أداة ائتمان ووفاء لأنها تسري على الحقوق الآجلة بعكس الشيك إذ انه أداة وفاء فقط.
٢. ورقة تجارية بطبيعتها فيخضع المتعاملون فيها لقواعد القانون التجاري مهما كانت طبيعة المتعاملين بها.
٣. أمر كتابي يحرره الساحب
٤. أفراد الكمبيالة ثلاثة : الساحب- المسحوب عليه - والمستفيد وقد يكون المستفيد والساحب شخص واحد.
٥. إن أهمية ذكر مقابل الوفاء تنعكس في إظهار أن العملية ليست صورية.

وفيما يلي نموذج لاحدي الكمبيالات

المنامة في ..... مبلغ .....

إلى السيد

.....

.....

بعد انقضاء ٥ شهور من تاريخه (أو في .....)

ادفعوا لأمرنا أو لأمر السيد/

.....

مبلغا وقدره

.....

.....

والقيمة وصلتنا بضاعة (أو علينا)

مقبول في

.....

.....

(إمضاء المسحوب عليه) (إمضاء الساحب)

وهذا نموذج اخر للكمبياله

كمبيـــالة

القاهرة في ٧ يناير ٢٠٠٠م (تاريخ التحرير) مبلغ ١٠٠٠ جنيه مصري

إلى السيد/ عادل الحراني (المسحوب عليه) المقيم بالجيزة ٩ ش عمر ابن عبدالعزيز

ادفعوا للسيد/ عمر الحراني (المستفيد) أو لأمره مبلغ ألف جنيه مصري

في أول مارس ٢٠٠٠م (تاريخ الاستحقاق).

توقيـــع الساحب

محمود عبد الله

ثالثا : السند الأذني

وهو تعهد كتابي (غير معلق على شرط) من شخص مدين لدائنه بأن يدفع له مبلغا معينا من النقود عند الطلب أو في تاريخ معين ، أو بعد مضي مدة معينة من تاريخ التعهد.

أركان السند الاذني:

تاريخ التحرير

تاريخ الاستحقاق

اسم المستفيد وعنوانه (الدائن)

المبلغ بالارقام والحروف

مقابل الوفاء

المسحوب عليه وعنوانه

خصائص السند الأذني:

١. يعتبر اداة وفاء وائتمان مثل الكمبيالة
٢. يتميز عن الشيك والكمبيالة بأنه تعهد من المدين وليس امرا صادرا من الساحب
٣. اشخاص السند الاذني : المدين (محرر السند أو المسحوب عليه) الدائن (وهو المستفيد)

وفيما يلي نموذج لسند اذني

المحرق في ..... مبلغ

.....

بعد انقضاء ثلاثة شهور من تاريخه

أتعهد بأن أدفع لأمر السيد/

.....

مبلغا وقدره

.....

.....

والقيمة وصلتنا بضاعة (أو نقدا)

إمضاء المتعهد

وهذا نموذج اخر للسند

القاهرة في ٧ يناير ٢٠٠٠ – ١٠٠٠٠ جنيه مصري
أتعهد بأن أدفع لأمر حسن عبد العزيز مبلغ وقدره عشرة آلاف جنيه مصري في أول مايو ٢٠٠٠م.

توقيع المحرر

المعالجه المحاسبيه

هناك اكثر من طريقه للتصرف في الاوراق التجاريه

اولا الاحتفاظ بها حتي تاريخ الاستحقاق وتحصيلها نقدا

ثانيا ايداعها بالبنك للتحصيل

ثالثا قطعها او خصمها قبل تاريخ الاستحقاق من البنك

رابعا تظهيرها للغير

اولا

تحصيل الشيك مباشره من البنك دون الايداع بالبنك للتحصيل

وهناك اكثر من احتمال

اولا حاله تحصيل الشيك

مثال

تم بيع بضاعه للعميل حسني بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه بتاريخ ٧/١٥ وتم استلام شيك من العميل بنفس القيمه حق ٧/٢٢

المطلوب القيود المحاسبيه في حاله تحصيل الشيك من البنك مباشره

حاله تحصيل الشيك

عند البيع

العملاء تندرج تحت المدينون

فالرئيسي هو المدينون

١٠٠٠٠ من ح العملاء

١٠٠٠٠ الي ح المبيعات

قيد استلام الشيك

١٠٠٠٠من ح اوراق القبض

١٠٠٠٠ الي ح العملاء

وفي تاريخ الاستحقاق للشيك

تحصيل الشيك وايداع قيمته بالخزينه

فيكون القيد

١٠٠٠٠ من ح الخزينه او الصندوق

١٠٠٠٠الي ح اوراق القبض

ولو نظرنا للقيود بعاليه فنتيجه القيود بعد شطب الدائن مع المدين

١٠٠٠٠ من ح الخزينه

١٠٠٠٠ الي ح المبيعات

ثانيا حاله رفض الشيك وسداد قيمته نقدا بالخزينه

مثال

تم بيع بضاعه للعميل حسني بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه بتاريخ ٧/١٥ وتم استلام شيك من العميل بنفس القيمه حق ٧/٢٢

مطلوب القيود في حاله رفض الشيك وسداد قيمته نقدا بالخزينه

القيود في حاله عدم تحصيل الشيك

عند البيع

١٠٠٠٠ من ح العملاء

١٠٠٠٠ الي ح المبيعات

عند استلام الشيك

١٠٠٠٠ من اوراق القبض

١٠٠٠٠الي ح العملاء

وفي ميعاد استحقاق الشيك ورفض البنك سداده

ومع افتراض ان العميل سيقوم بسداد قيمته نقدا بالخزينه

نقوم برد الشيك للعميل وذلك بقيد عكسي لقيد استلام الشيك

القيد

١٠٠٠٠ من ح العملاء

١٠٠٠٠ الي ح اوراق القبض

ثم قيد السداد النقدي من العميل

١٠٠٠٠ من ح الخزينه او الصندوق

١٠٠٠٠ الي ح العملاء

وايضا لو نظرنا لملخص القيود السابقه بعد شطب المدين مع الدائن القيد

١٠٠٠٠ من ح الخزينه

١٠٠٠٠ الي ح المبيعات

ثالثا حاله رفض الشيك ورفض العميل سداد قيمه الشيك

ففي هذه الحاله يتم تحميل العميل بقيمه مصاريف الاحتجاج او بروتستو عدم الدفع

مثال

تم بيع بضاعه للعميل غلوش بقيمه ٢٠٠٠٠ جنيه وتم استلام شيك من العميل وفي تاريخ الاستحقاق تم رفض الشيك ورفض العميل السداد وتم عمل بروتستو بقيمه ١٠٠ جنيه

المطلوب القيود المحاسبيه

عند البيع

٢٠٠٠٠ من ح العملاء

٢٠٠٠٠ الي ح المبيعات

عند استلام الشيك

٢٠٠٠٠ من ح اوراق قبض

٢٠٠٠٠ الي ح العميل

عند رفض الشيك

٢٠٠٠٠ من ح العملاء

٢٠٠٠٠ الي ح اوراق القبض

عند سداد مصاريف البروتستو وتحميل العميل بها

١٠٠ من ح العملاء

١٠٠ الي ح الخزينه

رابعا عند استبدال او تجديد الورقه باخري بفوائد او بدون

مثال

تم بيع بضاعه للعميل عماره بقيمه ٥٠٠٠ جنيه بتاريخ ٦/٢ وتم سدادها بشيك حق ٧/٢ وفي تاريخ الاستحقاق تم رفض الشيك وتم الاتفاق مع العميل باستبدال الشيك باخر

المطلوب القيود

١- في حاله استبدال الشيك باخر

٢- في حاله استبدال الورقه باخري حق ٨/٢ بفائده ١٢ % سنويا

اي تاجيل السداد

القيود

حاله استبدال الورقه باخري

عند البيع

٥٠٠٠ من ح عملاء

٥٠٠٠ الي ح المبيعات

عد استلام الورقه

٥٠٠٠ من ح اوراق قبض

٥٠٠٠ الي ح العميل

عند رفض الشيك ورد الورقه للعميل

٥٠٠٠ من ح العملاء

٥٠٠٠ الي ح اوراق القبض

قيد استلام الورقه الجديده

٥٠٠٠ من ح اوراق قبض

٥٠٠٠ الي ح العملاء

حاله استبدال الورقه باخري بفوائد تاخير لمد المهله للسداد

عند البيع

٥٠٠٠ من ح عملاء

٥٠٠٠ الي ح المبيعات

عد استلام الورقه

٥٠٠٠ من ح اوراق قبض

٥٠٠٠ الي ح العميل

عند رفض الشيك ورد الورقه للعميل

٥٠٠٠ من ح العملاء

٥٠٠٠ الي ح اوراق القبض

قيد استلام الورقه الجديده بفوائد ٥٠ جنيه

٥٠٥٠ من ح اوراق قبض

الي مذكورين

٥٠٠٠ الي ح العملاء

٥٠ ح ايرادات فوائد تاخير

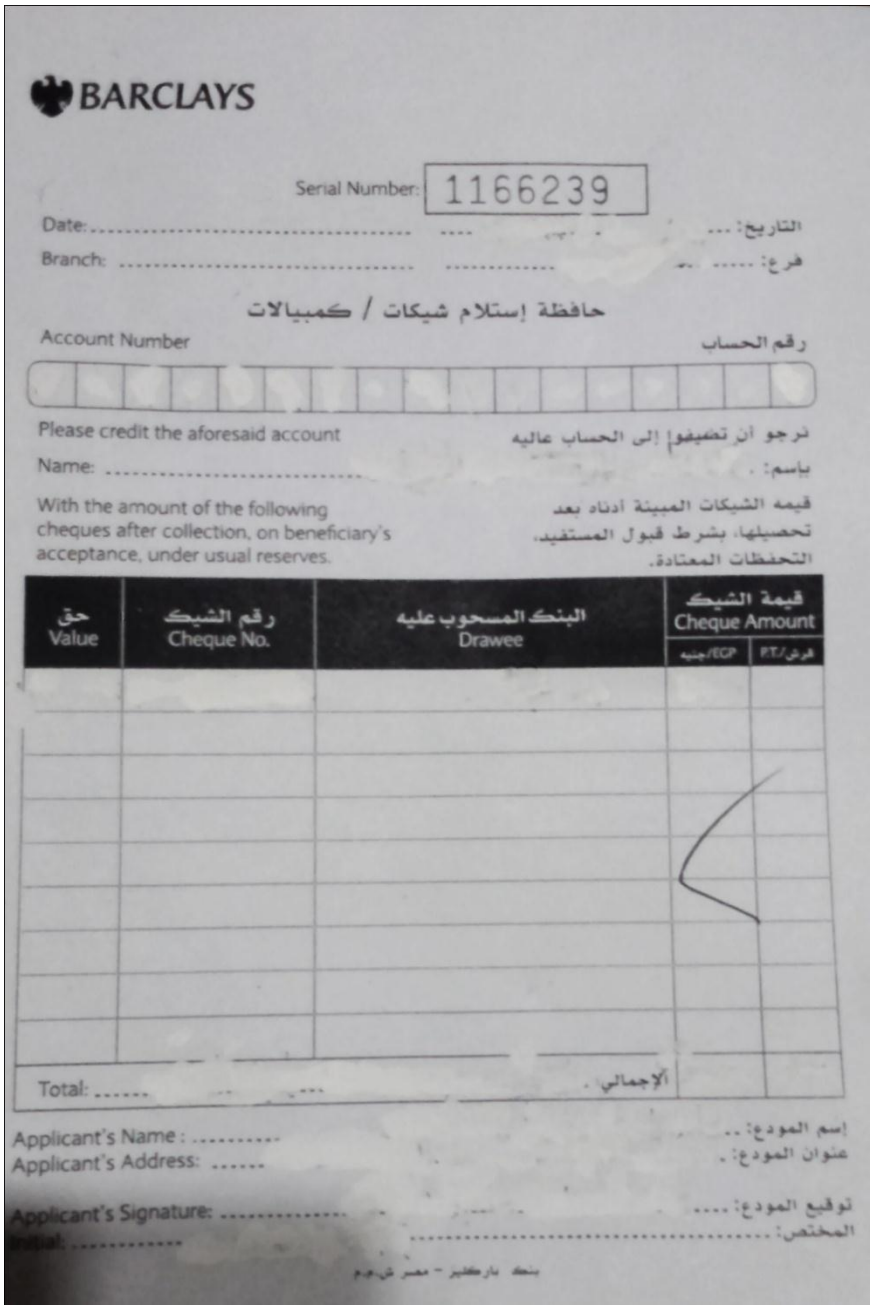
ثانيا

ايداع الشيك بالبنك للتحصيل

من ح اوراق قبض برسم التحصيل

الي ح اوراق القبض

ويتم الايداع بموجب حافظه ايداع شيكات كما بالصوره



BARCLAYS

Serial Number: 1166239

Date: ..... التاريخ: ...

Branch: ..... فرع: .....

حافظة إستلام شيكات / كمبيالات

Account Number رقم الحساب

Please credit the aforesaid account نرجو أن تضيفوا إلى الحساب عاليه

Name: ..... باسم: .

With the amount of the following cheques after collection, on beneficiary's acceptance, under usual reserves. قيمه الشيكات المبينة أدناه بعد تحصيلها، بشرط قبول المستفيد، التحفظات المعتادة.

حق Value	رقم الشيك Cheque No.	البنك المسحوب عليه Drawee	قيمة الشيك Cheque Amount جنيه/EGP	قرش/P.T.
Total:		الإجمالي .		

Applicant's Name : ..... إسم المودع: ..

Applicant's Address: ..... عنوان المودع: .

Applicant's Signature: ..... توقيع المودع: ....

Initial: ..... المختص: .....

بنك باركليز - مصر ش.م.م

وعند التحصيل

من ح البنك

الي ح اوراق قبض برسم التحصيل

ملحوظه

قد يتم عمل هذا القيد في بعض الشركات عند ايداع الشيك بالبنك ويعلق بتسويه البنك لحين التحصيل

وقد سبق الشرح بالمحاضره الخامسه – البنك

اما لو الشيك لم يحصل واترفض والعميل هيسدد نقدا القيد للرد

من ح العملاء

الي ح اوراق قبض برسم التحصيل

ثم قيد السداد

من ح الصندوق

الي ح العملاء

مثال

اولا في حاله تحصيل الشيك

تم بيع بضاعه للعميل يسري بتاريخ ٨/٢٢ بمبلغ ٢٠٠٠٠

وتم استلام شيك يوم ٨/٢٤ حق ٩/١٠

وتم ايداع الشيك بالبنك للتحصيل يوم ٨/٢٥

وتم تحصيل الشيك بالبنك بعد خصم عموله ومصاريف تحصيل ٢٥٠ جنيه

المطلوب القيود المحاسبيه

عند البيع

القيد

٢٠٠٠٠ من ح العملاء

٢٠٠٠٠ الي ح المبيعات

عند استلام الشيك

٢٠٠٠٠ من ح اوراق القبض

٢٠٠٠٠ الي ح العملاء

عند ايداع الشيك بالبنك للتحصيل

٢٠٠٠٠ من ح اوراق قبض برسم التحصيل

٢٠٠٠٠ الي ح اوراق قبض

عند تحصيل الشيك وخصم عموله البنك

من مذكورين

١٩٧٥٠ح البنك

٢٥٠ ح مصاريف بنكيه

٢٠٠٠٠ الي ح اوراق قبض برسم التحصيل

ثانيا حاله عدم تحصيل الشيك اي رفضه وتحصيل قيمته نقدا بالخزينه

مثال

تم بيع بضاعه للعميل يسري بتاريخ ٨/٢٢ بمبلغ ٢٠٠٠٠

وتم استلام شيك يوم ٨/٢٤ حق ٩/١٠

وتم ايداع الشيك بالبنك للتحصيل يوم ٨ /٢٥

وفي تاريخ استحقاق الشيك تم رفض الشيك وتحصيل قيمته نقدا

المطلوب القيود المحاسبيه

عند البيع

٢٠٠٠٠ من ح العملاء

٢٠٠٠٠ الي ح المبيعات

عند استلام الشيك من العميل

٢٠٠٠٠ من ح اوراق قبض

٢٠٠٠٠ الي ح العملاء

عند ايداع الشيك بالبنك

٢٠٠٠٠ من ح اوراق قبض برسم التحصيل

٢٠٠٠٠الي ح اوراق القبض

عند رفض الشيك

٢٠٠٠٠ من ح العملاء

٢٠٠٠٠ الي ح اوراق قبض برسم التحصيل

وعند السداد من العميل بالخزينه

٢٠٠٠٠ من ح الخزينه

٢٠٠٠٠ الي ح العملاء

ثالثا حاله رفض الشيك وتجديد الورقه باخري

في حاله رفض الورقه قد يستبدل المدين الورقه باخري

وقد تكون بفوائد تاخير في حاله مد المهله او بدون فوائد

مثال

تم بيع بضاعه للعميل عادل بمبلغ ٣٠٠٠٠ جنيه بتاريخ ٣/١ تم استلام شيك بتاريخ ٣/٢ حق ٣/١٥ وتم ايداع الشيك بالبنك للتحصيل وفي ميعاد الاستحقاق تم رفض الشيك

وتم الاتفاق مع العميل علي استبدال الشيك باخر

وافتراض تاجيل الشيك الي ٤/١٥ بفائده ١٢ %

المطلوب القيود في الحالتين

قيد البيع

٣٠٠٠٠ من ح العملاء

٣٠٠٠٠ الي ح المبيعات

قيد استلام الشيك

٣٠٠٠٠ من ح اوراق القبض

٣٠٠٠٠ الي ح العملاء

قيد ايداع الشيك بالبنك

٣٠٠٠٠ من ح اوراق قبض برسم التحصيل

٣٠٠٠٠ الي ح اوراق القبض

عند رفض الورقه

حاله التجديد بورقه اخري

رد الورقه القديمه

٣٠٠٠٠ من ح العملاء

٣٠٠٠٠ الي ح اوراق قبض برسم التحصيل

قيد استلام الورقه الجديده

٣٠٠٠٠ من ح اوراق قبض

٣٠٠٠٠ الي ح العملاء

حاله التجديد بورقه اخري مع مد التاريخ بفوائد

عند رد الورقه القديمه للعميل بعد الرفض

٣٠٠٠٠ من ح العملاء

٣٠٠٠٠ الي ح اوراق قبض برسم التحصيل

استلام ورقه جديده حق ٤/١٥ بفائده

احتساب الفائده

٣٠٠٠٠*١٢/١*١٢%=٣٠٠ جنيه

الورقه الجديده = ٣٠٣٠٠

القيود

تحميل العميل بالفائده

٣٠٠ من ح العملاء

٣٠٠ الي ح ايرادات فوائد تاخير

ثم استلام الورقه الجديده

٣٠٣٠٠ من ح اوراق القبض

٣٠٣٠٠ الي ح العملاء

ويمكن اختصار القيدين

٣٠٣٠٠ من ح اوراق قبض

الي مذكورين

٣٠٠٠٠ ح العملاء

٣٠٠ ح ايرادات فوائد تاخير

رابعا حاله رفض العميل سداد قيمه الورقه

مثال

تم بيع بضاعه للعميل صادق بقيمه ٤٠٠٠٠ جنيه بتاريخ ٥/٢ وتم استلام شيك بتاريخ ٥/٢ بنفس القيمه حق ٤/١ وتم ايداع الشيك في البنك للتحصيل وفي تاريخ الاستحقاق تم رفض الورقه ورفض العميل السداد وتم عمل بروتستو بمعرفه البنك بقيمه ١٠٠ جم

المطلوب القيود

عند البيع

٤٠٠٠٠ من ح عملاء

٤٠٠٠٠ الي ح المبيعات

عند استلام الورقه

٤٠٠٠٠ من ح اوراق قبض

٤٠٠٠٠ الي ح العملاء

ايداع الورقه في البنك للتحصيل

٤٠٠٠٠ من ح اوراق قبض برسم التحصيل

٤٠٠٠٠ الي ح اوراق القبض

عند رفض الورقه وعمل بروتستو – رسم احتجاج

القيد

اثبات رفض الورقه

٤٠٠٠٠ من ح العملاء

٤٠٠٠٠ الي اوراق قبض برسم التحصيل

قيد تحميل العميل برسوم الاحتجاج – البروتستو

١٠٠ من ح العملاء

١٠٠ الي ح البنك

ملحوظه

قد يتم ايداع الورقه والحصول علي تسهيل بنكي او قرض بضمانها

وتسمي اوراق قبض برسم التامين او الضمان

ثالثا

خصم الورقه او قطعها

ويعني تقديم الورقه للبنك وتحصيل قيمتها الان مقابل مصاريف وفوائد القطع وتسمي مصاريف الاجيو ولا ينطبق ذلك علي الشيك المسطر لانه لا ينفع قطعه وعاده يقبل البنك هذه الورقه في حاله تمتع العميل بسمعه طيبه ومركز مالي قوي

مثال

تم بيع بضاعه بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه بتاريخ ٤/٤ وتم استلام شيك حق ٥/٥ وتم ارسال الشيك للبنك للقطع او الخصم مقابل مصاريف القطع او الخصم او الاجيو وبلغت الفوائد ومصاريف التحصيل وعموله البنك ٧٥٠ جنيها بعد موافقه البنك علي خصم الورقه

المطلوب القيود المحاسبيه

عند البيع

٥٠٠٠٠ من ح العملاء

٥٠٠٠٠ الي ح المبيعات

عند استلام الورقه

٥٠٠٠٠ من ح اوراق قبض

٥٠٠٠٠ الي ح العميل

عند ارسال الورقه للخصم او القطع

٥٠٠٠٠ من ح اوراق قبض برسم الخصم

٥٠٠٠٠ الي ح اوراق قبض

عند خصم الورقه مقابل مصاريف الاجيو او مصاريف القطع

من مذكورين

٧٥٠ ح مصاريف بنكيه وتمويليه

٤٩٢٥٠ ح البنك

٥٠٠٠٠ الي ح اوراق قبض برسم الخصم

ملحوظه هامه

في تاريخ استحقاق الورقه لو تم تحصيلها لا قيود اما لو لم يستطيع البنك تحصيل الورقه فيتم الرجوع علي الشركه او العميل الذي خصم الورقه وتبدا القيود علي حسب الحاله كما شرحنا سابقا سواء التحصيل نقدا او استبدالها او رفض العميل السداد وعمل بروتستو

رابعا

تظهير الورقه للغير

وهي اعطاء الورقه للغير نظير مشتريات او مقابل خدمه او دائنيه

مثال

حاله تحصيل الشيك

تم بيع بضاعه للعميل كمال بقيمه ١٥٠٠٠ جنيه بتاريخ ٦/١٥ وتم استلام شيك حق ٧/٥ وتم تسليم الشيك للمورد عاطف كدفعه من المستحق له او سداد للمستحق له

المطلوب القيود المحاسبيه في حاله تحصيل الشيك في موعد استحقاقه

القيود

عند البيع

١٥٠٠٠ من ح العملاء

١٥٠٠٠ الي ح المبيعات

عند استلام الورقه

١٥٠٠٠ من اوراق قبض

١٥٠٠٠ الي ح العملاء

تسليم الورقه للمورد

وطبعا عند الشراء سبق عمل القيد التالي

من ح مشتريات

الي ح المورد عاطف

وقيد تظهير الورقه للمورد

١٥٠٠٠ من ح الموردون

١٥٠٠٠ الي ح اوراق قبض

وما دامت الورقه حصلت لا قيود

حاله رفض الورقه او الشيك

مثال

تم بيع بضاعه للعميل كمال بقيمه ١٥٠٠٠ جنيه بتاريخ ٦/١٥ وتم استلام شيك حق ٧/٥ وتم تسليم الشيك للمورد عاطف كدفعه من المستحق له او سداد للمستحق له

المطلوب القيود المحاسبيه في حاله عدم تحصيل الشيك

عند البيع

١٥٠٠٠ من ح العملاء

١٥٠٠٠ الي ح المبيعات

عند استلام الورقه

١٥٠٠٠ من اوراق قبض

١٥٠٠٠ الي ح العملاء

تسليم الورقه للمورد

وطبعا عند الشراء سبق عمل القيد التالي

من ح مشتريات

الي ح المورد عاطف

وقيد تظهير الورقه للمورد

١٥٠٠٠ من ح الموردون

١٥٠٠٠ الي ح اوراق قبض

وعند رفض الشيك القيد

١٥٠٠٠ من اوراق قبض

١٥٠٠٠ الي ح الموردون

ثم

١٥٠٠٠ من ح العملاء

١٥٠٠٠ الي ح اوراق القبض

ويمكن اختصارهم بقيد واحد

١٥٠٠٠ من ح العملاء

١٥٠٠٠الي ح الموردون

وفي حاله ان المورد قام بعمل بروتستو وليكن ٢٠٠ جنيه

القيد

٢٠٠ من ح العملاء

٢٠٠ الي ح الموردون

وتبدا القيود علي حسب الحاله كما شرحنا سابقا سواء التحصيل نقدا او استبدالها او رفض العميل السداد وعمل بروتستو

او لو سيتم سداد القيمه للمورد وتحصيل القيمه من العميل او اي طريقه مما سبق شرحه

نعمل القيود اللازمه

وطبعا لا بد من وجود دفتر لاوراق القبض تسجل به الشيكات المستلمه والتصرف فيها

وهذا شكل منقول لكم

سجل اوراق القبض

مبلغ الشيك		رقم الشيك	تاريخ حق الشيك	البيـــان	التصرف فى الشيك			التحصيل أو الإرتداد	المستند	التاريخ	ملاحظ
									رقم		

واتمني ان يكون وفقني الله

والسلام عليكم ورحمه الله

https://www.facebook.com/groups/1022696474407350/

مجموعه تدريب المحاسبين

محاسب قانوني

رجب السيد

السلام عليكم ورحمه الله

المحاضره السابعه

الودائع

وطبيعتها مدينه ولا يمكن ان تكون دائنه فهي اصل

تعريف الوديــعة

هي تلك المبالغ النقدية التي يضعها الأفراد و الهيئات في البنك بصفة مؤقتة لمدة قصيرة أو طويلة الأجل من أجل حفظها أو توفيره فأساس الوديعة هو الفاصل الزمني بين لحظة الإيداع ولحظة السحب وتكمن أهميته في انه يسمح بتحديد المردودية بالنسبة للشخص المودع

كما تسمح للبنك بتقدير مدي التوظيفات اللازمة لهذه الأموال (يساعد البنك على معرفة أين يشغل هذه الودائع اما في قروض قصيرة أو طويلة الأجل)الوديعة لا تعني تحويل ملكية النقود المودعة فهي دائما تبقى ملكا لصاحبها ،بل تعني نقل حق التصرف فقط للبنك لمدة مؤقتة فالبنك له حقوق استعمالها في حدود الشروط المتفق عليها

أنواع الوديعة المصرفية

يمكن تصنيف الودائع النّقدية المصرفية إلى عدّة أنواع تختلف بحسب موعد إستردادها ، وبحسب مدى حريّة البنك في التّصرف فيها

تصنيف الودائع النّقدية بحسب موعد الإسترداد

تصنف لاالودائع النّقدية من هذه الزاوية إلى ثلاثة أصناف هي

الودائع تحت الطلب

الودائع لأجل

الودائع بشرط الإخطار السّابق

أ ـ الودائع تحت الطّلب

يعرف هذا النّوع من الودائع أيضا بمصطلح " الودائع الجارية " ، و هي تلك الودائع النّقديية التي يمكن للعميل السحب منها في أي وقت يشاء و بمجرّد إبداء رغبته في ذلك دون إشعار مسبق و دون إنتظار حلول أجل معيّن

و يلاحظ هنا ، أنّ المصارف لا تدفع لأصحاب هذه الودائع فوائد عنها نظرا لأنّ هذه الأخيرة لا تستفيد من إستثمارها الإستفادة المرجوّة في نشاطها

غير أنّ هناك من المصارف - في مختلف الدّول - من يقوم بتقرير نسبة مئوية معيّنة (بسيطة) من الفوائد لهذا النوع من الودائع و ذلك بغية جذب العملاء إليها و تشجيعهم على إيداع نقودهم لديها .

ب : ـ الودائع لأجل

الودائع لأجل هي تلك الودائع التي لا يحق للعميل المودع طلب ردّها إلاّ بعد مدّة معينة من الإيداع.و هي بذلك تحقق للمصرف اكبر قدر من الإطمئنان في إستثمارها في عملياته الإئتمانية ، و من ثمّ يمنح عنها المصرف للعميل المودع ، تتناسب و الأجل المحدّد.

و تجدر الإشارة هنا إلى أنه إذا كانت القاعدة فيما يخصّ هذا النّوع من الودائع هي عدم أحقيّة العميل في إسترادها قبل حلول الاجل المتفق عليه ، إلاّ أنّ المصاريف

تجيز عادة إلغاء الوديعة من طرف العميل و إسترداد مبلغها في أي وقت دون إ نتظار حلول أجلها مقابل إسقاط الفوائد عن المدّة التي تقع ما بين تاريخ إلغاء الوديعة و تاريخ الأجل المحدّد لها . .

ج ـ الودائـــع بشـــرط الإخطـــار السـّابق

الودائع بشرط الإخطار السّابق هي ودائع نقدية غير محدّدة المدّة حيث لا يحدّد العميل عند الإيداع ، موعدا لسحبها أو استرادها ، و له أن يضيف إليها مبالغ أخرى وقتما شاء ، غير أنّ هذا العميل يلتزم بضرورة إخطار المصرف برغبته في سحبها قبل الموعد الذي يريده بمدة معيّنة ، محددا له المبلغ المراد سحبه و تاريخ السّحب و عند حلول هذا التاريخ يحوّل المبلغ المطلوب سحبه إلى حساب تحت الطلب .

ويتيح هذا النوع من الودائع للبنك حريّة نسبيّة في توظيفها و إستثمارها في نشاطه، إذا ما قورنت بالودائع تحت الطلب ، و لكنها لا تصل إلى درجة الحرية التي يتمتع به المصرف في توظيف الودائع النّقدية لأجل .

و تمنح المصارف عن هذا النّوع من الودائع فائدة لأصحابها تزيد نسبتها كلما طالت المدّة اللاحقة على تاريخ الإخطار ، و لكنها لا تصل إلى معدّل فائدة الوديعة النّقدية لأجل

كيفيه ربط وديعه او ابرامها او انشاؤها

ويتم ربط الوديعه بموجب طلب اصدار وديعه

وفيه يحدد المده ومبلغ الوديعه وسعر العائد المعلن من البنك

وطبعا بيكتب اسم العميل ورقم الحساب والتوقيع

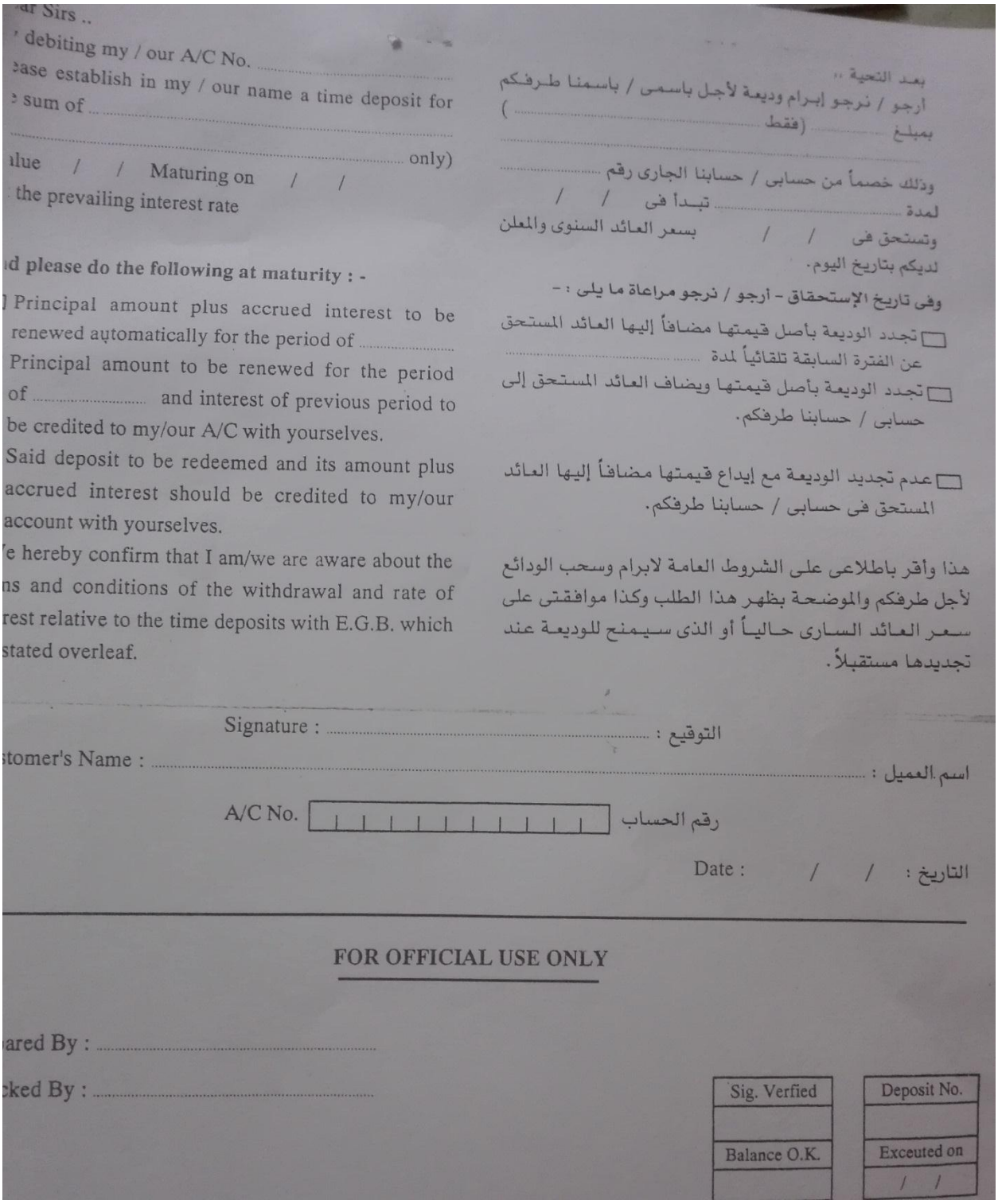
وبالنسبه للعميل صاحب الوديعه فله ثلاث اختيارات

اضافه الفوائد لاصل الوديعه وتجديدها بالفوائد

اضافه الفائده للحساب الجاري وتجديد الوديعه كما هي

اضافه الوديعه بالفوائد للحساب الجاري وعدم تجديدها

وهذا صوره طلب اصدار الوديعه



ar Sirs ..
' debiting my / our A/C No. .....
ease establish in my / our name a time deposit for
sum of .....
..... only)
alue / / Maturing on / /
the prevailing interest rate

d please do the following at maturity : -

] Principal amount plus accrued interest to be renewed automatically for the period of .....
Principal amount to be renewed for the period of ..... and interest of previous period to be credited to my/our A/C with yourselves.
Said deposit to be redeemed and its amount plus accrued interest should be credited to my/our account with yourselves.
'e hereby confirm that I am/we are aware about the ns and conditions of the withdrawal and rate of rest relative to the time deposits with E.G.B. which stated overleaf.

بعد التحية ،،
ارجو / نرجو إبرام وديعة لأجل باسمى / باسمنا طرفكم
بمبلغ ..... (فقط .....
.....
وذلك خصماً من حسابى / حسابنا الجارى رقم .....
لمدة ..... تبدأ فى / /
وتستحق فى / / بسعر العائد السنوى والمعلن
لديكم بتاريخ اليوم.
وفى تاريخ الإستحقاق - أرجو / نرجو مراعاة ما يلى : -
☐ تجدد الوديعة بأصل قيمتها مضافاً إليها العائد المستحق عن الفترة السابقة تلقائياً لمدة .....
☐ تجدد الوديعة بأصل قيمتها ويضاف العائد المستحق إلى حسابى / حسابنا طرفكم.
☐ عدم تجديد الوديعة مع إيداع قيمتها مضافاً إليها العائد المستحق فى حسابى / حسابنا طرفكم.

هذا وأقر باطلاعى على الشروط العامة لابرام وسحب الودائع لأجل طرفكم والموضحة بظهر هذا الطلب وكذا موافقتى على سعر العائد السارى حالياً أو الذى سيمنح للوديعة عند تجديدها مستقبلاً.

Signature : ..... التوقيع :
stomer's Name : ..... اسم العميل :
A/C No. | | | | | | | | | | | رقم الحساب
Date : / / التاريخ :

FOR OFFICIAL USE ONLY

ared By : .....
cked By : .....

Sig. Verfied	Deposit No.
Balance O.K.	Exceuted on
	/ /

Minimum balance for the establishment of a time deposit to be according to the bank's policy.
F/D will start from date of availability of funds.

١- الحد الأدنى لابرام الوديعة لأجل يحدد وفقاً للتعليمات المنظمة والصادرة من البنك فى هذا الصدد.

٢- تبرم الوديعة لأجل إعتباراً من تاريخ سماح رصيد الحساب الفعلى.

F/D to be renewed automatically for a similar period. Unless a writing instructions to the contrary will be received by the bank two working days before its maturity.

٣- يتم تجديد الوديعة لأجل تلقائياً - ولمدد مماثلة ما لم يصل البنك تعليمات كتابية منى/ منا مخالفة قبل تاريخ استحقاقها بيومين عمل على الأقل.

F/D to be renewed at the prevailig rate of interest on date of maturity.

٤- يتم تجديد الوديعة لأجل بالأسعار السائدة فى تاريخ الأستحقاق.

No amendment in F/D amount or its period can be accepted unless same will be received two working days before maturity.

٥- لا يجوز تعديل قيمة الوديعة أو مدتها إلا قبل تاريخ استحقاقها بيومين عمل.

In case of withdrawal of time deposit fully or partially before maturity client will not be paid interest for the period before withdrawal or he may at bank's option be granted a loan guaranteed by the deposit at the rate to be fixed by the bank according to prevailing market rates.

٦- فى حالة السحب الجزئى أو الكلى لقيمة الوديعة قبل الاستحقاق يسقط حق العميل فى العائد المستحق له عن المدة السابقة كلها ويمكنه وفقاً لما يراه البنك الاقتراض بضمان الوديعة بالسعر الذى يحدده البنك طبقاً للأسعار المعلنة.

All client's instructions regarding the F/D must be given to the bank in writing.

٧- جميع التعليمات التى تصدر من العميل بشأن الوديعة لأجل يجب أن توجه للبنك كتابة.

All correspondences relating to the F/D will be sent to the client by ordinary mail to his address stated in the bank.

٨- جميع المكاتبات الخاصة بالوديعة لأجل ترسل إلى العميل بالبريد العادى على عنوانه الموضح بطلب فتح الحساب طرف البنك.

Signature : ..... التوقيع :

Date : / / التاريخ : / /

ويتم خصم الوديعه من الحساب الجاري بموجب اشعار خصم

وقد لا يرد من البنك اشعار الخصم فيظهر خصم قيمه الوديعه بكشف الحساب

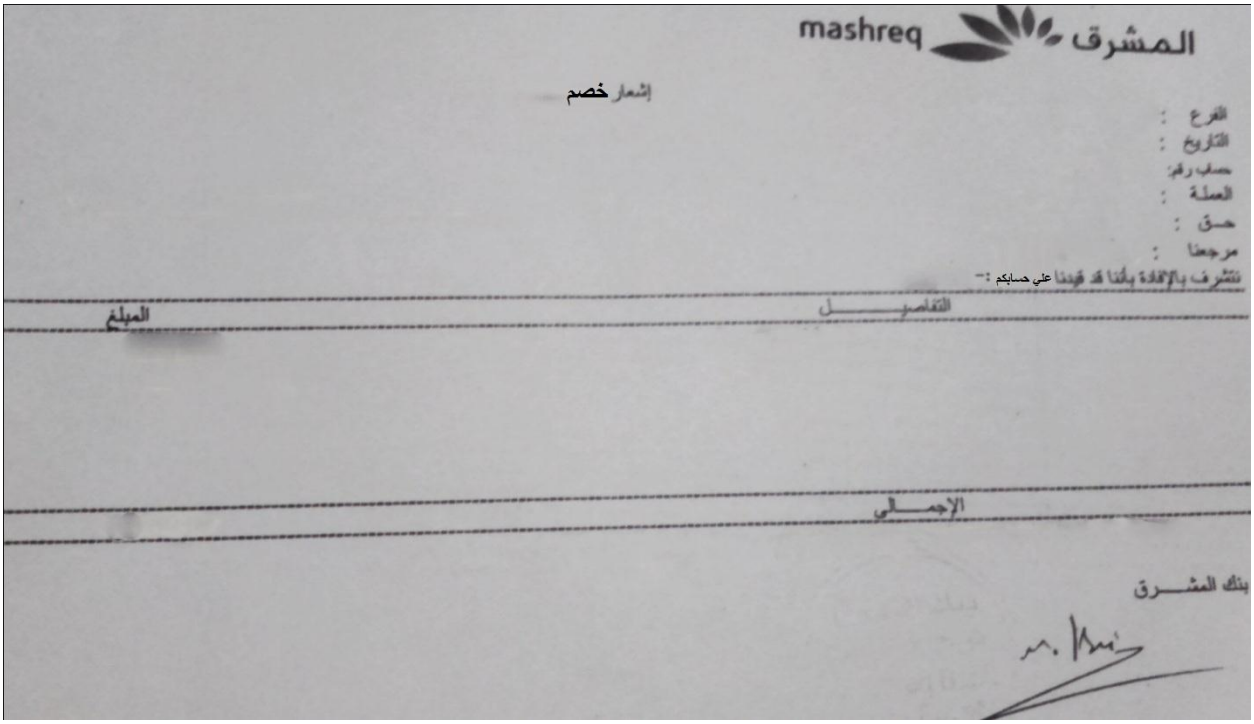
مدين debit

ويكون قيد ربط الوديعه

من ح ودائع

الي ح البنك

وصوره اشعار الخصم



وفي ميعاد استحقاق الوديعه يوجد ثلاث احتمالات علي حسب ما طلب العميل باصدار الوديعه

الاول

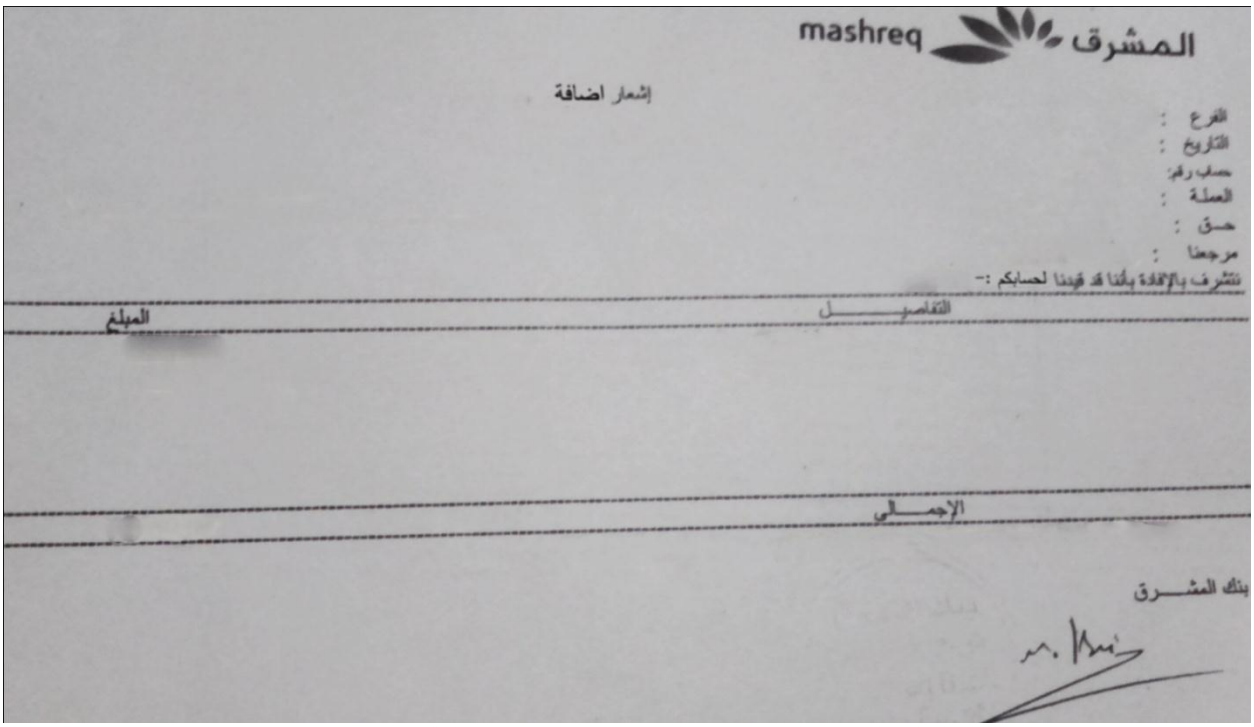
اضافه الوديعه بالفائده للحساب الجاري اي عدم تجديد الوديعه

وهذا بموجب اشعار اضافه وقد لا يرد الاشعار من البنك

فيظهر اضافه الوديعه بكشف الحساب بالدائن

credit

وصوره اشعار الاضافه


المشرق mashreq

إشعار اضافة

الفرع :
التاريخ :
حساب رقم:
العملة :
حق :
مرجعنا :

نتشرف بالإفادة بأننا قد قيدنا لحسابكم :-

التفاصيل	المبلغ
الإجمالي	

بنك المشرق

وناخذ مثال

تم ابرام وديعه بتاريخ ٥/١ لمده ثلاث شهور بقيمه ١٠٠٠٠٠ جنيه خصما من الحساب الجاري للعميل بسعر فائده ١٢ % وطلب العميل من البنك في تاريخ الاستحقاق اضافه الوديعه بالفائده للحساب الجاري المطلوب القيود المحاسبيه

عند ربط الوديعه في ٥/١

القيد

١٠٠٠٠٠ من ح ودائع

١٠٠٠٠٠ الي ح البنك

وكما ذكرت هذا بموجب اشعار خصم ويظهر بالحركه المدينه بكشف الحساب

debit مدين

عند استحقاق الوديعه في ٨/١ واضافتها للحساب

بموجب اشعار اضافه ويظهر بالحركه الدائنه بكشف الحساب

دائن Credit

اولا حساب الفائده

١٠٠٠٠٠*١٢%*١٢/٣ شهر =٣٠٠٠ جم

ما يضاف للحساب = اصل الوديعه + الفائده

١٠٠٠٠٠+٣٠٠٠ = ١٠٣٠٠٠

القيد

١٠٣٠٠٠ من ح البنك

الي مذكورين

١٠٠٠٠٠ ح ودائع

٣٠٠٠ ح فوائد دائنه – ودائع

الاحتمال الثاني

اضافه الفوائد للحساب الجاري مع تجديد الوديعه باصلها

وناخذ مثال

تم ابرام وديعه بتاريخ ٥/١ لمده ثلاث شهور بقيمه ١٠٠٠٠٠ جنيه خصما من الحساب الجاري للعميل بسعر فائده ١٢ % وطلب العميل من البنك في تاريخ الاستحقاق اضافه الفائده للحساب الجاري وتجديد اصل الوديعه المطلوب القيود المحاسبيه

عند ربط الوديعه في ٥/١

القيد

١٠٠٠٠٠ من ح ودائع

١٠٠٠٠٠ الي ح البنك

وفي ميعاد استحقاق الوديعه في ٨/١

الفائده كما ذكرنا ٣٠٠٠ جم هي فقط تضاف للحساب

والوديعه ومبلغها ١٠٠٠٠٠ تجدد من ٨/١ لمده ثلاث شهور اخري

قيد اضافه الفائده

٣٠٠٠ من ح البنك

٣٠٠٠ الي ح فوائد دائنه – ودائع

الاحتمال الثالث

اضافه الفائده علي الوديعه وتجديد الوديعه بالفائده

ويكون ذلك بموجب اخطار تعزيز وديعه

وناخذ مثال

تم ابرام وديعه بتاريخ ٥/١ لمده ثلاث شهور بقيمه ١٠٠٠٠٠ جنيه خصما من الحساب الجاري للعميل بسعر فائده ١٢ % وطلب العميل من البنك في تاريخ الاستحقاق اضافه الفائده للوديعه وتجديد اصل الوديعه بالفائده المطلوب القيود المحاسبيه

في هذه الحاله توجد طريقتين علي حسب ما يتبعه البنك

١/ بعض البنوك يرسل فقط اخطار بتجديد او تعزيز الوديعه بالفائده

وهذا الاكثر اتباعا

ففي المثال السابق

عند ربط الوديعه في ٥/١

١٠٠٠٠٠ من ح ودائع

١٠٠٠٠٠ الي ح البنك

وفي ميعاد استحقاق الوديعه يرسل البنك اخطار تعزيز للوديعه

بان الوديعه في ٨/١ قيمتها ١٠٣٠٠٠ وتستحق في ١١/١ بمبلغ ١٠٦٠٩٠

ايضاح

اصل الوديعه في ٥/١

١٠٠٠٠٠

الوديعه في ٨/١

= اصل الوديعه في ٥/١ + الفوائد من ٥/١ الي ٨/١

الفائده من ٥/١ الي ٨/١

١٠٠٠٠٠*١٢%*١٢/٣ شهر =٣٠٠٠

اذا الوديعه في ٨/١ بالفائده =١٠٣٠٠٠

وهي التي ستجدد الي ١١/١

وقيتها في ١١/١ كما يلي

اصل الوديعه في ٨/١

١٠٣٠٠٠

يضاف الفائده من ٨/١ الي ١١/١

احتساب الفائده

١٠٣٠٠٠ * ١٢ % * ١٢/٣ شهر = ٣٠٩٠

اذا

الوديعه في ١١/١ بالفائده = ١٠٦٠٩٠

عباره عن

اصل الوديعه في ٨/١ + الفائده من ٨/١ الي ١١/١

ويكون القيد في ٨/١

٣٠٠٠ من ح ودائع

٣٠٠٠ الي ح فوائد دائنه – ودائع

قيد تعليه او اضافه الفوائد لاصل الوديعه

وبذلك يصبح رصيد الوديعه في ٨/١ مبلغ ١٠٣٠٠٠

ويكون القيد في ١١/١

٣٠٩٠ من ح ودائع

٣٠٩٠ الي ح فوائد دائنه – ودائع

وبذلك يصبح رصيد الوديعه في ١١/١ مبلغ ١٠٦٠٩٠

٢/ بعض البنوك يضيف الوديعه بالفائده للحساب ثم يخصمها

المثال

تم ابرام وديعه بتاريخ ٥/١ لمده ثلاث شهور بقيمه ١٠٠٠٠٠ جنيه خصما من الحساب الجاري للعميل بسعر فائده ١٢ % وطلب العميل من البنك في تاريخ الاستحقاق اضافه الفائده للوديعه وتجديد اصل الوديعه بالفائده المطلوب القيود المحاسبيه

عند ربط الوديعه في ٥/١

١٠٠٠٠٠ من ح ودائع

١٠٠٠٠٠ الي ح البنك

في ميعاد الاستحقاق ٨/١

يقوم البنك باضافه مبلغ ١٠٣٠٠٠ للحساب

القيد

١٠٣٠٠٠ من ح البنك

الي مذكورين

١٠٠٠٠٠ ح ودائع

٣٠٠٠ ح فوائد دائنه – ودائع

اضافه الوديعه بالفائده للحساب الجاري

وفي نفس اليوم ٨/١

يربط الوديعه الجديده بالفائده بمبلغ ١٠٣٠٠٠

فيكون القيد

١٠٣٠٠٠ من ح ودائع

١٠٣٠٠٠ الي ح البنك

وهكذا

في ١١/١

١٠٦٠٩٠ من ح البنك

الي مذكورين

١٠٣٠٠٠ ح ودائع

٣٠٩٠ ح فوائد دائنه – ودائع

ثم في نفس التاريخ

ربط الوديعه بالفائده

١٠٦٠٩٠ من ح ودائع

١٠٦٠٩٠الي ح البنك

اثبات الفوائد المستحقه

مثال

تم ابرام وديعه بتاريخ١ نوفمبر لمده ثلاث شهور بقيمه ١٠٠٠٠٠ جنيه خصما من الحساب الجاري للعميل بسعر فائده ١٢ % وطلب العميل من البنك في تاريخ الاستحقاق اضافه الفائده للحساب الجاري المطلوب القيود المحاسبيه

القيود

عند ربط الوديعه في ١١/١

١٠٠٠٠٠ من ح ودائع

١٠٠٠٠٠ الي ح البنك

في ١٢/٣١ اثبات الفائده المستحقه

عن شهرين من ١١/١ الي ١٢/٣١

١٠٠٠٠٠*١٢/٢ شهر * ١٢ % = ٢٠٠٠

القيد

٢٠٠٠ من ح ايرادات مستحقه – فوائد

٢٠٠٠ الي ح فوائد دائنه – ودائع

وفي ٢/١ السنه التاليه

القيد

٣٠٠٠ من ح البنك

الي مذكورين

٢٠٠٠ ح ايرادات مستحقه – فوائد

١٠٠٠ ح فوائد دائنه

الودائع الدولاريه

المعالجه المحاسبيه واحده ولكن نتيجه تغير اسعار الدولار تنتج فروق عمله

وناخذ مثال

تم ابرام وديعه بتاريخ٦/١٥ لمده ثلاث شهور بقيمه ١٠٠٠٠ دولار خصما من الحساب الجاري للعميل بسعر فائده ١٢ % وطلب العميل من البنك في تاريخ الاستحقاق اضافه الوديعه بالفائده للحساب الجاري المطلوب القيود المحاسبيه

اذا علمت ان سعر الدولار في ٦/١٥ ٧ جنيه وسعره يوم ٩/١٥ ٨ جنيه

القيود

ربط الوديعه ٦/١٥

٧٠٠٠٠ من ح ودائع ١٠٠٠٠ دولار

٧٠٠٠٠ الي ح البنك ١٠٠٠٠ دولار

اضافه الوديعه بالفائده ٩/١٥

احتساب الفائده

١٠٠٠٠ دولار * ١٢ % * ١٢/٣ شهر = ٣٠٠ دولار

القيمه بالجنيه ٣٠٠ دولار * ٨= ٢٤٠٠

ما يضاف للحساب

١٠٣٠٠ دولار * ٨ = ٨٢٤٠٠

القيد

٨٢٤٠٠ ح البنك ١٠٣٠٠ دولار

الي مذكورين

٨٠٠٠٠ ح ودائع ١٠٠٠٠ دولار

٢٤٠٠ ح فوائد دائنه ٣٠٠ دولار

ويلاحظ ان رصيد الودائع بالدولار اصبح صفر

ولكن يوجد رصيد دائن ١٠٠٠٠ جنيه نتيجه تغير سعر الدولار ما بين سعر ٧ عند ربط الوديعه وسعر ٨ عند اضافه او كسر الوديعه ويقفل الفرق في ح فرق العمله

القيد

١٠٠٠٠ من ح ودائع

١٠٠٠٠ الي ح فرق العمله

ويمكن اختصار القيدين السابقين بقيد واحد

٨٢٤٠٠ من ح البنك ١٠٣٠٠ دولار

الي مذكورين

٧٠٠٠٠ ح ودائع ١٠٠٠٠ دولار

١٠٠٠٠ ح فرق عمله

٢٤٠٠ ح فوائد دائنه ٣٠٠ دولار

مثال اخر

تم ابرام وديعه بتاريخ٦/١٥ لمده ثلاث شهور بقيمه ١٠٠٠٠ دولار خصما من الحساب الجاري للعميل بسعر فائده ١٢ % وطلب العميل من البنك في تاريخ الاستحقاق اضافه الوديعه بالفائده للحساب الجاري المطلوب القيود المحاسبيه

اذا علمت ان سعر الدولار في ٦/١٥ ٧ جنيه وسعره يوم ٩/١٥ ٦.٥ جنيه

القيود

عند ربط الوديعه ١٠٠٠٠ دولار ٦/١٥

٧٠٠٠٠ من ح ودائع ١٠٠٠٠ دولار *٧

٧٠٠٠٠ الي ح البنك ١٠٠٠٠دولار *٧

الفائده في ٩/١٥

٣٠٠ دولار *٦.٥= ١٩٥٠

ما يضاف للبنك

١٠٣٠٠*٦.٥ = ٦٦٩٥٠

القيد

٦٦٩٥٠ من ح البنك ١٠٣٠٠ دولار * ٦.٥

الي مذكورين

٦٥٠٠٠ ح ودائع ١٠٠٠٠ دولار *٦.٥

١٩٥٠ح فوائد دائنه – ودائع ٣٠٠ دولار *٦.٥

ويلاحظ ان الوديعه بالدولار اصبحت صفر

في حين انه يوجد رصيد مدين بالجنيه ٥٠٠٠ جنيه نتيجه تغير سعر الصرف بالانخفاض من ٧ الي ٦.٥

فيتم اقفال الفرق في ح فرق العمله

القيد

٥٠٠٠ من ح فرق العمله

٥٠٠٠ الي ح ودائع

ويمكن اختصار القيدين السابقين بقيد واحد

من مذكورين

٦٦٩٥٠ ح البنك

٥٠٠٠ ح فرق عمله

الي مذكورين

٧٠٠٠٠ ح ودائع

١٩٥٠ ح فوائد دائنه

ودائع التوفير

وهي عبارة عن المبالغ التي يودعها صغار المدخرين حيث يودع الأفراد ما زاد عن احتياجاتهم في حساب توفير بسعر فائدة ثابت معين وتعطي البنوك عملاءها دفترًا للتوفير يثبت فيه جميع العمليات من إيداع وسحب وفوائد.

مع ملاحظة// أن الإيداع في صندوق التوفير والسحب منه لا يتم إلا نقدًا.والفوائد تكون بنسبة أقل من حسابات الودائع الأخرى

واتمني ان يكون وفقني الله

والسلام عليكم ورحمه الله

https://www.facebook.com/groups/1022696474407350/

مجموعه تدريب المحاسبين

محاسب قانوني

رجب السيد

السلام عليكم ورحمه الله

المحاضره الثامنه

المدينون

وطبيعتها مدينه فهي اصل وممن المكن ان تكون دائنه

ويسمي رصيد شاذ - مقدمات عملاء

ينقسم المدينون الي

مدينون تجاريون

وهم المرتبطون بنشاط الشركه وهم العملاء

مدينون اخرون

وهم المدينون نتيجه تعامل غير تجاري

والحديث عن المدينون التجاريون

او العملاء

كما هو دارج بالشركات

نشأه الحساب

ينشأ الحساب نتيجه البيع الاجل فيتم توسيط ح العملاء

فقيد البيع الاجل

من ح مدينون -عملاء

الي ح مبيعات

وسابدا البيع من الفاتوره الصادره للعميل مع ارجاء الدوره المستنديه للمبيعات

عند التعرض لحساب المبيعات

المبيعات

فعند البيع للعميل يتم استخراج فاتوره للعميل

وطبعا لا بد ان تكون الفاتوره مستوفاه الشروط واهمها

رقم الفاتوره وتاريخها

وطبعا لا بد ان تكون الفواتير مسلسله تصاعديا ومرتبه تاريخيا

فمثلا فاتوره رقم ١ تاريخها ٢ يناير

ففاتوره رقم ٢ لا بد ان يكون تاريخها ٢ يناير او ما يزيد

ولا ينفع ان يكون تاريخها ١ يناير

اسم البائع ورقم ملفه الضريبي ورقم التسجيل بضريبه المبيعات

ان كان نشاطه خاضع لضريبه المبيعات

اسم المشتري وعنوانه وبياناته الضريبيه ان وجدت

بيان البضاعه المباعه كميه وسعر وقيمه

ضريبه المبيعات لو السلعه خاضعه

الخصم المسموح به ان وجد

وطبعا تفقيط الفاتوره

مثلا فقط مائه واحد وعشرون الف جنيها لاغير

وهذا نموذج للفاتوره

رسم الشركة

غرض الشركة
عنوان الشركة

سجل تجارى رقم : **..... %**

بطاقة ضريبية رقم : ..... ضرائب ..... **ملف ضريبى رقم : .../.../...**

رقم تسجيل الضريبة العامة على المبيعات : ... - ... - ... مبيعات :.....

فـــــاتورة رقم .....

تحريراً فى : / / ٢٠٠

المطلوب من السيد / .....

العنوان : .....

الإجمـــالى		سعر الوحدة		الكمية	البيـــــــــــــــان	مسلسل
قرش	جنيـه	قرش	جنيـه			
					إجمالى المبيعات	
					+ ١٠% ضريبة المبيعات	
					الإجمالى فقط وقدره ( ) لا غير.	

ملحوظه ضريبه المبيعات لها نسب مختلفه وفي المثال ١٠ %

المعالجه المحاسبيه للمبيعات

مثال

فاتوره مبيعات بدون ضريبه مبيعات وبدون خصم ضرائب

حاله ١

السلعه غير خاضعه لضريبه المبيعات

والعميل لم يقم بخصم الضريبه نصف في المائه وفقا للقانون

تم بيع ١٠ طن سكر بقيمه ٦٠٠٠٠ جنيه للعميل شاكر حسن

وتم اصدار فاتوره للعميل

القيد

٦٠٠٠٠ من ح العملاء – شاكر حسن

٦٠٠٠٠ الي ح المبيعات

وطبعا عند البيع العميل هو الطرف المدين والمبيعات الطرف الدائن

مثال

فاتوره مبيعات مع اضافه ضريبه المبيعات

حاله ٢

السلعه خاضعه لضريبه المبيعات

والعميل لم يخصم ضريبه نصف في المائه

تم بيع ١٠ طن حديد بقيمه ٥٠٠٠٠ جنيها للعميل شوقي عيد

وتم اضافه ضريبه مبيعات ٨ % بقيمه ٤٠٠٠ جنيه

المطلوب القيد المحاسبي

القيد

٥٤٠٠٠ من ح العملاء – شوقي عيد

الي مذكورين

٥٠٠٠٠ ح المبيعات

٤٠٠٠ ح ضريبه المبيعات

ويلاحظ

تم تحميل العميل بقيمه المبيعات وهي ٥٠٠٠٠ جنيها

وايضا ضريبه المبيعات حيث ان من يتحمل الضريبه المشتري

والمكلف بتحصيلها وتوريدها البائع فتم تحميله ب ٤٠٠٠ جنيه ضريبه مبيعات

ويلاحظ ايضا

تم اثبات المبيعات بقيمه ٥٠٠٠٠ وهو ثمن البيع وحملت ضريبه المبيعات

وهي ٤٠٠٠ علي حساب ضريبه المبيعات

فاتوره مبيعات مضاف عليها ضريبه مبيعات

والعميل قام بخصم نصف المائه ضريبه

حاله ٣

فاتوره مطبق عليها القانون

تم بيع ١٠ طن حديد بقيمه ٥٠٠٠٠ جنيها للعميل السيد فهمي

وتم اضافه ضريبه مبيعات ٨ % بقيمه ٤٠٠٠ جنيه

وقام العميل السيد فهمي بخصم ضريبه نصف % بقيمه ٢٥٠ جنيه

المطلوب القيد

في هذه الحاله ممكن قيد واحد وومكن قيدين

قيد واحد

من مذكورين

٥٣٧٥٠ ح العملاء – السيد فهمي

٢٥٠ ح ضرائب ا ت ص

الي مذكورين

٥٠٠٠٠ ح المبيعات

٤٠٠٠ ح ضريبه المبيعات

قيدين

الاول قيد البيع وضريبه المبيعات

٥٤٠٠٠ من ح العملاء –السيد فهمي

الي مذكورين

٥٠٠٠٠ ح المبيعات

٤٠٠٠ ح ضريبه المبيعات

الثاني خصم نصف في المائه ضريبه بمعرفه العميل

٢٥٠ من ح ضرائب ا ت ص

٢٥٠ الي ح العملاء – السيد فهمي

وطبعا النتيجه واحده

وعمليا

يفضل الطريقه الثانيه لانه يظهر بالجانب المدين في حساب المبيعات

قيمه البيع بالكامل مما يسهل من معرفه حجم تعامل العميل معنا

وتظهر الضرائب في الجانب الدائن من حساب العميل

ملحوظه

قد يتم خصم الضرائب عند السداد وفقا للقانون ٩١ لسنه ٢٠٠٥

يلاحظ

عند خصم الضريبه نصف في المائه

فيكون الخصم علي القيمه قبل ضريبه المبيعات

اي علي ٥٠٠٠٠ جنيه

لانه لا ضريبه علي ضريبه

وصوره اشعار خصم الضرائب

LOGO

NO. 000001

Withholding Tax Voucher ايصال خصم لصالح مصلحة الضرائب

Tax Payer Name : ---------- : اسم الممول

Tax Commission File No. : ---------- : رقم الملف الضريبى

Tax Card No. : ---------- : رقم البطاقة الضريبى

Tax Commission Name : ---------- : اسم المامورية

Value القيمة		Explanation البيان
L.E جنية	PT قرش	
		لصالح ..... % Valid To Tax Commission Deducted From الضرائب والمستقطعة عن التعامل مصلحة
		Grand Total الاجمالى

The Mentioned Sum Of Money Is Deducted To Tax Commission
خصم المبلغ المذكور لصالح مصلحة الضرائب تم

Name : ---------- : الاسم

Occupation : ---------- : الوظيفة

Signature : ---------- : التوقيع

Date: / / 200 :
التاريخ

وما سبق هي قيود المبيعات في جميع حالاتها

مردودات المبيعات

قد يقوم العميل برد البضاعه او جزء منها ويحرر اذن ارتجاع بضاعه

وتحدد الشركه سياسات الارتجاع

وناخذ امثله علي الحالات السابقه للمبيعات

مثال

ارتجاع او مردودات مبيعات من

فاتوره مبيعات بدون ضريبه مبيعات وبدون خصم ضرائب

حاله ١

قام العميل شاكر حسن برد ٥ طن سكر وسعر الطن بفاتوره البيع ٦٠٠٠ جنيه

المطلوب القيد

٣٠٠٠٠ من ح مردودات مبيعات

٣٠٠٠٠ الي ح العملاء – شاكر حسن

مثال

ارتجاع او مردودات مبيعات من

فاتوره مبيعات مع اضافه ضريبه المبيعات

حاله ٢

تم ارتجاع ٤ طن حديد من العميل شوقي عيد وسعر البيع ٥٠٠٠ جنيه

وضريبه المبيعات ٨ % اي ١٦٠٠ جنيه

القيد

من مذكورين

٢٠٠٠٠ ح مردودات مبيعات ٤ طن * ٥٠٠٠ جم

١٦٠٠ ح ضريبه مبيعات ٢٠٠٠٠* ٨ %

٢١٦٠٠ الي ح العملاء – شوقي عيد

مثال

ارتجاع او مردودات مبيعات من

فاتوره مبيعات مضاف عليها ضريبه مبيعات

والعميل قام بخصم نصف المائه ضريبه

حاله ٣

تم رد ٢ طن حديد من العميل السيد فهمي وسعر الطن ٥٠٠٠ جنيه

وسبق ان قام العميل السيد فهمي بخصم نصف المائه ضريبه

القيد

من مذكورين

١٠٠٠٠ ح مردودات مبيعات ٢ طن * ٥٠٠٠ جم

٨٠٠ح ضريبه مبيعات ١٠٠٠٠ * ٨ %

١٠٨٠٠ الي ح العملاء – السيد فهمي

ملحوظه

بالنسبه للضرائب السابق خصمها وهي ٢٥٠ عند البيع اذا قام العميل بتوريدها

فلا قيود عند الرد بجعل الضريبه دائنه لانه وردها لحسابي

اما لو لم يوردها و تم الاتفاق مع العميل علي عدم توريدها وخصمها منه

يتم عمل القيد التالي

٥٠ من ح العملاء – السيد فهمي ١٠٠٠٠ * ٥. %

٥٠ الي ح ضرائب ا ت ص

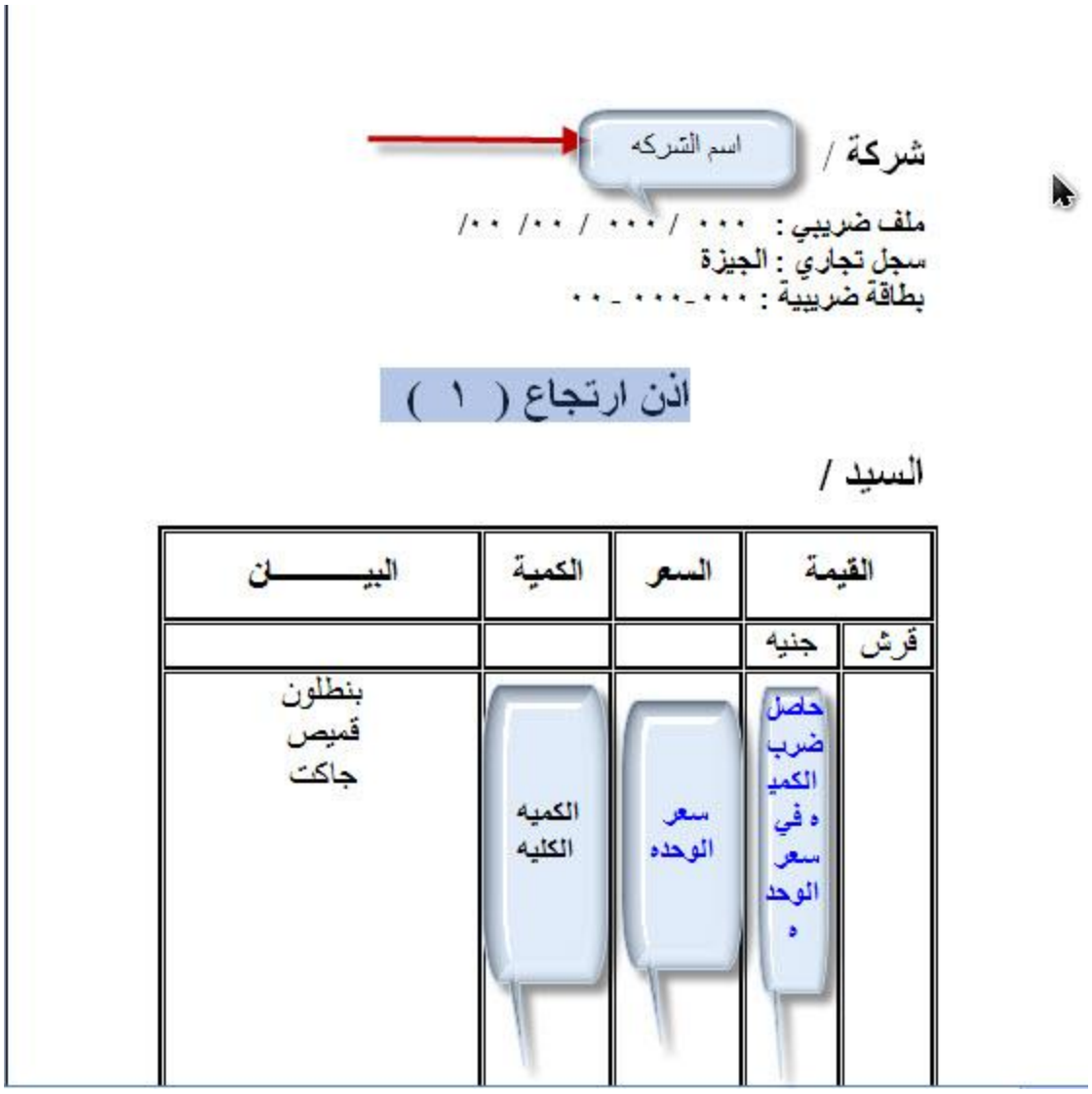
وصوره اذن الارتجاع

وطبعا عليه بيانات الشركه

ومسلسل وعليه التاريخ

واسم العميل

والصنف والسعر والقيمه



وطبعا يكتب رقم التسجيل في حاله ان الشركه مسجله بضريبه المبيعات

وتضاف ضريبه المبيعات باذن الارتجاع لو السلعه خاضعه لضريبه المبيعات

الخصم المسموح به

وينقسم الي

١ خصم تجاري

وهو الخصم الذي يظهر علي الفاتوره الصادره للعميل ويعتد به ضريبيا

كما انه لا يسجل بالدفاتر حيث يتم قيد الفاتوره بالصافي

مثال

تم اصدار فاتوره للعميل حسين البنا بقيمه ٢٠٠٠٠ جنيها قيمه ٤ طن حديد

وتم عمل خصم للعميل تجاري ١٠٠٠ جنيه وتم اضافه ضريبه مبيعات ٨ %

وتم خصم نصف في المائه ضريبه بمعرفه العميل

المطلوب القيد المحاسبي

اولا صافي قيمه البيع هي ١٩٠٠٠ بعد الخصم فهي تمثل المبيعات

ثانيا ضريبه المبيعات تحسب علي القيمه بعد الخصم اي تحسب علي ١٩٠٠٠

١٩٠٠٠* ٨ % = ١٥٢٠

ثالثا ضريبه الخصم تحسب علي ١٩٠٠٠ اي قيمه المبيعات فقط بعد الخصم

ولا تحسب علي القيمه بعد ضريبه المبيعات

١٩٠٠٠* ٥. % = ٩٥

فيكون القيد

من مذكورين

٢٠٤٢٥من ح العملاء

حسب كما يلي

المبيعات ١٩٠٠٠+ ضريبه المبيعات ١٥٢٠- الضرائب٩٥

٩٥ ح ضرائب ا ت ص

الي مذكورين

١٩٠٠٠ ح المبيعات

١٥٢٠ ح ضريبه المبيعات

٢ خصم نقدي او خصم تعجيل الدفع

وهذا الخصم لا يظهر بالفاتوره ولا تعتد به ضريبه المبيعات

اما ضرائب الدخل فتعتد به ضمن التكاليف بشرط ان يكون مؤيد مستنديا

مثال

تم بيع ٥ طن حديد للعميل فيصل بقيمه ٢٠٠٠٠ جنيها وتم اضافه ٨ % ضريبه مبيعات وتم خصم ٥. % ضريبه بمعرفه العميل فيصل

وتم الاتفاق مع العميل انه في حاله السداد خلال ١٥ يوم سيتم منحه خصم ٥ %

وسدد العميل بعد اسبوع نقدا

المطلوب القيود المحاسبيه

الاجابه

اولا تسجيل فاتوره المبيعات لان الخصم يكون عند السداد

٢١٦٠٠ من ح العملاء فيصل المبيعات + ضريبه المبيعات

الي مذكورين

٢٠٠٠٠ ح المبيعات

١٦٠٠ ح ضريبه المبيعات = المبيعات * ٨ %

اثبات الضرائب المخصومه بمعرفه العميل

حاله العميل قام باستقطاع الضريبه علي الفاتوره قبل الخصم

القيد

١٠٠ من ح ضرائب ا ت ص = ٢٠٠٠٠ المبيعات*.٥ %

١٠٠ الي ح العملاء فيصل

وعند السداد من العميل فان العميل سيسدد ٢٠٥٠٠كما يلي

٢٠٠٠٠ ثمن البيع

١٦٠٠ ضريبه المبيعات

يخصم

١٠٠٠ خصم ٥ % لانه سدد خلال المهله

١٠٠ ضريبه مخصومه بمعرفته لتوريدها لحسابي

القيد

من مذكورين

١٠٠٠ ح خصم مسموح به ٢٠٠٠٠ * ٥ %

٢٠٥٠٠ ح النقديه او الخزينه

٢١٥٠٠ الي ح العملاء

وبذلك يكون رصيد العميل صفر

حاله العميل قام باستقطاع الضريبه علي الفاتوره بعد الخصم

الضريبه = ٢٠٠٠٠ قيمه البيع ناقص ١٠٠٠ الخصم *.٥ %

الضريبه = ٩٥ جنيها

وقيد السداد

من مذكورين

٩٥ ح ضرائب ا ت ص

١٠٠٠ ح خصم مسموح به

٢٠٥٠٥ ح الصندوق

٢١٦٠٠ الي ح العملاء

وبذلك يكون رصيد العميل صفر

٣ خصم الكميه

وهو مثل الخصم النقدي فهو لا يظهر بالفاتوره ولا تعتد به ضريبه المبيعات

اما ضرائب الدخل فتعتد به ضمن التكاليف بشرط ان يكون مؤيد مستنديا

ولكنه مرتبط بالكميه وليس بالسداد

مثال

تم الاتفاق مع العميل هيثم في ١/٧ انه في حاله شراء كميه ١٠٠ حديد خلال شهر
سيحصل علي خصم كما يلي

٥٠ طن * ٣ %

٥٠ طن * ٤ %

وقام العميل بشراء الكميه بسعر ٥٠٠٠ للطن وضريبه مبيعات ٨ %

وقام بخصم ضريبه نصف المائه

المطلوب القيود

قيد المبيعات

٥٤٠٠٠٠ من ح العملاء – هيثم

٥٠٠٠ جم * ١٠٠ طن + ضريبه المبيعات

الي مذكورين

٥٠٠٠٠٠ ح المبيعات ١٠٠ طن * ٥٠٠٠ جم

٤٠٠٠٠ ح ضريبه المبيعات المبيعات *٨ %

قيد خصم الضريبه

٥٠٠٠٠٠*٥. % = ٢٥٠٠

٢٥٠٠ من ح ضرائب ا ت ص

٢٥٠٠ الي ح العملاء

قيد الخصم

٥٠ طن * ٥٠٠٠ جم * ٣ % = ٧٥٠٠

٥٠ طن * ٥٠٠٠ جم * ٤ % = ١٠٠٠٠

اجمالي الخصم = ١٧٥٠٠

القيد

١٧٥٠٠ من ح خصم مسموح به

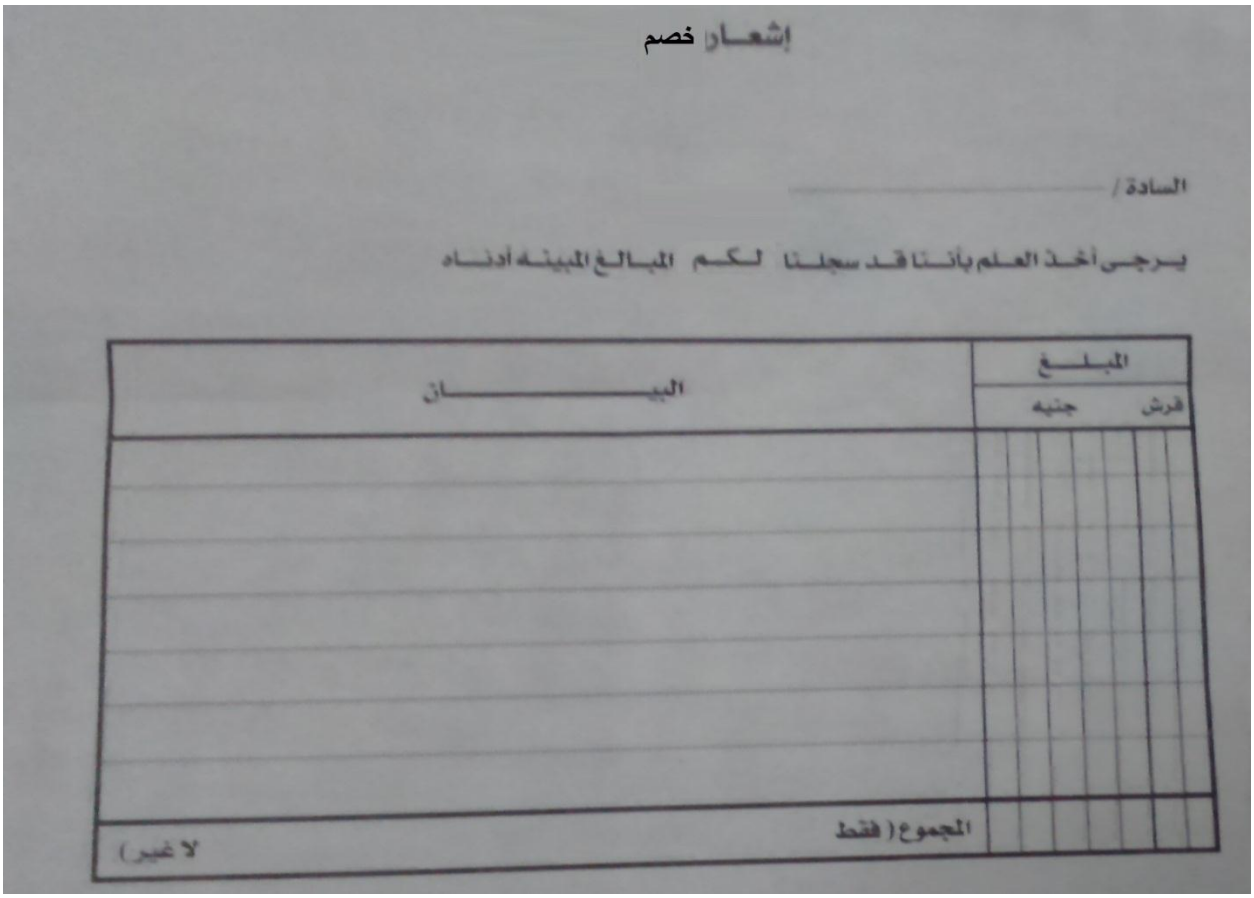
١٧٥٠٠ الي ح العملاء – هيثم

وقيود السداد لو نقدا

٥٣٠٠٠٠من ح النقديه او الخزينه

٥٣٠٠٠٠الي ح العملاء – هيثم

وصوره اشعار الخصم للعميل



إشعـار خصم

السادة /

يـرجـى أخـذ العـلم بأنـنـا قـد سجلـنـا لـكـم المبـالـغ المبينـة أدنـاه

البيـــــــــان	المبلـــغ	
	جنيه	قرش
المجموع (فقط		
لا غير)		

وطبعا عليه اسم الشركه وبياناتها والتاريخ ويفضل ان يكون مسلسلا

ويكتب اسم العميل وعنوانه ونوع الخصم الممنوح له وسببه

البونص

تلجأ بعض الشركات الى عمل خصومات ممنوحة للعملاء فى صورة بضائع مجانية (بونص) وهذه الخصومات تؤدى فى النهاية الى زيادة المبيعات ولكن فى الفترة الاخيرة اثيرت عدة استفسارات فى مدى خضوع البضائع المجانية لضريبة المبيعات

واستقر راى البحوث الضريبية باصدار التعليمات رقم ٢ لسنة ٢٠٠٧ باعفاء البونص من ضريبة المبيعات بشروط هى

ان يمثل سياسة بيعية للمنشاة

ان يكون متعارف عليه بين ممارسي النشاط الواحد

ان يظهر اثره فى الفاتورة الصادرة من المسجل بمناسبة تحقيق البيع

يعتقد معظم المنتجين والموزعين ان التعليمات انهت الخالف فى هذه المسالة وقوبلت هذه التعليمات بترحاب شديد فى جميع الاوساط التجارية ولكن لم تدم الفرحة وذلك لضريبة بخروج بعض الاستفسارات من مصلحة الضرائب بخضوع (البونص لضريبه المبيعات فى حالة بيع اصناف الادوية او سلع الجدول رقم (١) وادى ذلك الى وجود بلبلة . هل البونص معفى من ضريبة المبيعات طبقا لتعليمات المصلحة رقم ٢ لسنة ٢٠٠٧ ؟ ام خاضع طبقا للرد على استفسارات بعض شركات الادوية مما يفرض اصدار تعليمات جديدة تحسم الخلاف وان كان الاقتراح الاستمرار فى اعفاء البونص من ضريبة المبيعات بما يحافظ على استقرار السوق والسياسات البيعية حيث ان ضرائب المبيعات المحصلة منه لا تمثل مبالغ كبيرة

والموضوع مجال خلاف حتي الان فضريبه المبيعات ما زالت تطالب بالضريبه علي البونص

المعالجه المحاسبيه

لا يتم عمل قيد محاسبي للبونص كمبيعات لانه يعامل مثل العينات بدون قيمه

ولا يتاثر حساب العميل لانها بضاعه مجانيه ويتم استخراج فاتوره بها بدون قيمه او اثباتها علي فاتورد مبيعات اخري ولكنها بدون قيمه

ملحوظه

في حاله اتباع الشركه للجرد المستمر يتم عمل قيد للبونص عند الخروج من المخزن بالتكلفه

من ح تكلفه البضاعه المباعه

الي ح المخزون

اما في حاله اتباع الشركه الجرد الدوري فلا قيود لان تكلفتها ضمن المشتريات والمصاريف المباشره

ملحوظه

في حاله قيام الشركه باحتساب ضريبه المبيعات علي البونص وفقا لراي ضرائب المبيعات فانها تقوم باستخراج فاتوره بقيمه ضريبه المبيعات فقط

ويكون القيد

من ح خصم مسموح به

الي ح ضرائب المبيعات

ويلاحظ انه لم يتم تاثير حساب العميل بقيمه ضريبه المبيعات

لان العميل لن يسدد الضريبه فيتم اعتبارها كخصم او مصروف

ملحوظه

هذا الموضوع الخاص بالبونص مقدم منا للبحوث الضريبيه

وفي انتظار الرد وسوف نوافيكم عند صدور الراي

حيث ان الشركه تستخرج الفاتوره الخاصه بالبونص بدون قيمه

عند قيام العميل بسحب الكميه المحدده للحصول علي البونص

الاضافه علي حساب العميل

قد يتم تحميل العميل بمصاريف او بفوائد تاخير عند السداد

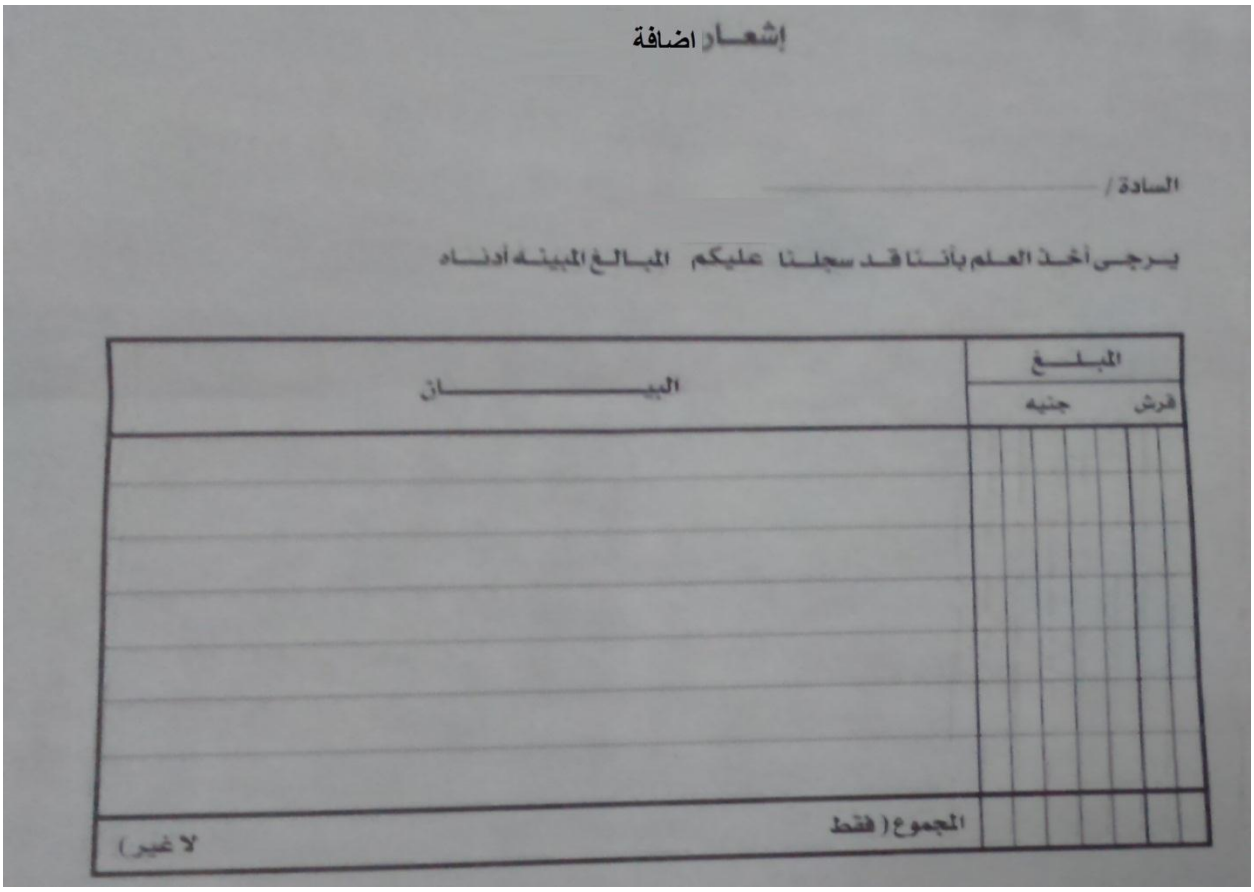
او بفرق سعر وفي جميع الحالات يكون العميل هو الطرف المدين

في القيد

وصوره اشعار الاضافه وطبعا عليه بيانات الشركه والتاريخ

واسم العميل وطبيعه المبلغ المضاف او المقيد علي حسابه

وصوره اشعار الاضافه


إشعـــار اضافة

السادة /

يـرجـى أخـذ العـلم بأنـنـا قـد سجلـنـا عليكم المبـالـغ المبينـة أدنـاه

البيـــــــــــان	المبلـــغ	
	جنيه	قرش
المجموع (فقط		

(لا غير)

مثال

تم تحميل العميل فورزي بفوائد بمبلغ ٥٠٠٠ نظرا لتاخره في السداد

القيد

٥٠٠٠ من ح العملاء

٥٠٠٠ الي ح ايرادات فوائد

الشراء من العميل

في بعض الاحيان يكون العميل طرف الشركه مورد للشركه في نفس الوقت

فيقوم بالتوريد لها وتتم المقاصه بينه كعميل وكمورد

مثال

قامت شركه النور بيع بضاعه حديد للعميل شكري بتاريخ ٨/٨ بقيمه ٥٠٠٠٠ جنيها وتم اضافه ضريبه مبيعات ٤٠٠٠ جنيه وقام العميل شكري بخصم ٥ % ضريبه

وبتاريخ ٨/١٣ قامت شركه النور بشراء اسمنت من العميل شكري بقيمه ٤٠٠٠٠ جنيها وتم اضافه ٢٠٠٠ جنيها ضريبه مبيعات وقامت شركه النور بخصم ٥ % ضريبه من العميل شكري

وقام العميل شكري بسداد باقي المستحق نقدا بتاريخ ٨/٢٢

المطلوب

قيود العمليات السابقه بدفاتر شركه النور

عند البيع

من مذكورين

٥٣٧٥٠ح العميل شكري

٢٥٠ ح ضرائب ا ت ص

الي مذكورين

٥٠٠٠٠ ح المبيعات

٤٠٠٠ ح ضريبه المبيعات

عند الشراء

من مذكورين

٤٠٠٠٠ ح مشتريات

٢٠٠٠ ح ضريبه مبيعات

الي مذكورين

٤١٨٠٠ ح موردون – شكري

٢٠٠ ح ضرائب خصم منبع

ويتم اجراء مقاصه بين شكري كمورد وشكري كعميل

بتحويل المستحق له كمورد الي المستحق عليه كعميل

مع افتراض ان اغلب تعاملاته كعميل

٤١٨٠٠ من ح موردون – شكري

٤١٨٠٠ الي ح عملاء شكري

ويمكن اختصار القيدين السابقين بقيد واحد والنتيجه واحده

وعند السداد

اصبح المستحق علي شكري

٥٣٧٥٠ مستحق عليه في قيد المبيعات

يخصم

٤١٨٠٠ مستحق له في قيد المشتريات

١١٩٥٠ من ح الخزينه او النقديه

١١٩٥٠ الي ح العملاء – شكري

السداد من العملاء

عند السداد من العميل فرصيد العميل قل وبذلك يكون هو الطرف الدائن بالقيد

والطرف المدين علي حسب طريقه السداد

نقدا بالخزينه

مثال

قام العميل شاكر حسن بسداد ١٠٠٠٠ جنيه نقدا بخزينه الشركه فالقيد

١٠٠٠٠من ح النقديه او الخزينه

١٠٠٠٠الي ح العملاء شاكر حسن

ويكون السداد بموجب اذن توريد وصورته

إذن توريد نقدية / شيكات

رقم : .....

تحريراً فى : / / ٢٠٠

المبلغ بالأرقام
قرش جنيـه
.....

استلمنا من السيد / السادة : ....

مبلغاً وقدره فقط (..... ***) لاغير***

نقداً / شيك رقم: ..... ***بتاريخ*** / / ٢٠٠ ***مسحوب على بنك:*** .....

وذلك قيمة : .....

.....

إعداد	***مراجعة***	***يعتمد،،،***
( )	( )	( )

يقيد المبلغ على حساب : .....

السداد بايداع بالبنك نقدا او تحويل من حساب العميل لحسابنا

تم ايداع مبلغ ٣٠٠٠ جنيها بحسابنا بالبنك بمعرفه العميل شاكر حسن

القيد

٣٠٠٠من ح البنك

٣٠٠٠الي ح العميل شاكر حسن

ويتم ذلك بموجب حافظه ايداع بالبنك وصورتها

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

Branch: ..... فرع:

Date: ..... التاريخ:

Receipt for Payment of U.S.A Visa Fees

Denomination القئة	Number عدد	Currency EGP نوع العملة	
200			
100			
50			
20			
10			
5			
Fraction	عملات صغيرة		
Total Amount	الإجمالي		

Account Name:

Account No.:

Depositor's Name / Additional Details:

Applicant(s) Name:

CGI Reference No.*:

* Mandatory field in deposit narrative
Receipt is Valid for One Year and Non-Refundable

* يلزم إدخال الرقم الإرشادي
صالحة لمدة عام و غير قابلة للإسترداد

(Amount in words: ..... المبلغ بالحروف:)

Depositor's Signature توقيع المودع

يعتمد كإيصال بعد ختمه بخاتم صراف البنك
Valid only with Bank's teller stamp

Bank Original أصل البنك

CWMVPTE01A.00 - CDS/PM/5.12

السداد بشيك او بورقه تجاريه

تم استلام شيك من العميل شاكر حسن بمبلغ ٥٠٠٠ جم

القيد

٥٠٠٠من ح اوراق قبض

٥٠٠٠الي ح العميل شاكر حسن

وسبق وشرحنا اوراق القبض بالتفصيل بالمحاضره السادسه

السداد للعميل

في بعض الاحيان قد يكون للعميل رصيد دائن بالشركه اي له مستحقات

وقد يرجع ذلك لعده اسباب منها المردودات او ان العميل سدد دفعه مقدمه ولم يتم استلام الكميه بالكامل او جزء منها ففي هذه الحاله قد يطلب العميل رد المستحق له

الرد نقدا بموجب اذن صرف للعميل وصورته

إذن صرف نقدية

تحريراً فى : / / ٢٠٠

إدارة : .....

أرجو التكرم بصرف مبلغ وقدره ..... ***لا غير***

وذلك تحت حساب / قيمة : .....

وبيانه تفصيليا كالآتى :

المبـــــلغ		***البيـــــــــــــان***
قرش	***جنيــه***	
		الإجمالى : .....

طالب الصرف ***إدارة الحسابات*** ***المســـــــتلم***

( ) ( ) ***الاســـــــم:***

مدير الإدارة ***المراجعة*** ***التوقيـــــــع:***

( ) ( ) ***بطاقة ش/ع:***

مثال

تم رد مبلغ ١١٥٠ قيمه الرصيد الدائن المستحق للعميل شاكر

القيد لو نقدا

١١٥٠من ح العميل شاكر

١١٥٠الي ح النقديه او الخزينه

الرد عن طريق البنك بشيك وباذن صرف شيكات

١١٥٠من ح العملاء

١١٥٠الي ح البنك

او

١١٥٠من ح العملاء

١١٥٠الي اوراق دفع

وعند خصم الشيك من الحساب بالبنك

١١٥٠من ح اوراق دفع

١١٥٠الي ح البنك

الخلاصه

يكون العميل مدين في الحالات التاليه

المبيعات وطبعا القيمه + ضريبه المبيعات

السداد للعميل في حاله وجود رصيد دائن مستحق له

رد الاوراق التجاريه السابق استلامها منه لعدم تحصيلها او سدادها نقدا

تحميل العميل بمصاريف او فوائد او فروق سعر بموجب اشعار اضافه

يكون العميل دائن في الحالات التاليه

المردودات وطبعا بالقيمه + ضريبه المبيعات

السداد بكل صوره نقدا – بالبنك – بشيك

الخصم المسموح به بموجب اشعار خصم

قيام العميل باستقطاع ضريبه .٥ % من قيمه المبيعات

عند الشراء من العميل

وفيما يلي شكل حساب عميل بدفتر استاذ مساعد عملاء

موضح به جميع القيود التي يمكن ان تقابلنا بالواقع العملي

ح العميل/ شاكر حسن

تاريخ	رقم المستند	البيان	الحركه		الرصيد	
			مدين	دائن	مدين	دائن
		بيع ١٠ طن سكر	60000		60000	
		بيع ١٠ طن حديد وخصم ضرائب	54000	250	113750	
		مرتجع ٥ طن سكر		30000	83750	
		مرتجع ٤ طن حديد		21600	62150	
		خصم مسموح به للعميل		1000	61150	
		سداد نقدي من العميل		20500	40650	
		تحميل العميل بفوائد	5000		45650	
		قيمه مشتريات من العميل		41800	3850	
		استلام شيك من العميل		1000	2850	
		ايداع بالبنك بمعرفه العميل		5000		2150
		شيك مرتد للعميل	1000			1150
		رد المسدد بالزياده للعميل	1150		0	
		اجمالي الحركه	121150	121150		

عملاء الخارج

فيجب ان نفرق بيع عملاء البيع المحلي والعملاء بالخارج

والاثنين ح مدينون وما ينطبق من قيود علي العملاء المحليين ينطبق علي عملاء الخارج من مبيعات ومردودات وخصومات واضافه وخلافه

عند التصدير للخارج

القيد

من ح عملاء تصدير او خارجيين

الي ح مبيعات تصدير او خارجيه

عند السداد

القيد

من ح البنك

الي ح عملاء تصدير

مثال

قامت شركه الفارس بتصدير خشب للعميل جونسون بانجلترا بقيمه ١٠٠٠٠ دولار بتاريخ ٦/٦ وقام العميل بتحويل القيمه بتاريخ ٧/١٤ وقام البنك بخصم ١٠٠ دولار واضاف لحسابنا ٩٩٠٠ دولار

مع العلم بان سعر الدولار ٦/٦ ٧ جنيه

وسعر الدولار ٧/١٤ ٨ جم

المطلوب القيود

عند التصدير

٧٠٠٠٠ من ح عملاء تصدير – جونسون

٧٠٠٠٠ الي ح مبيعات تصدير

١٠٠٠٠ دولار بسعر ٧ جنيه

عند السداد وخصم مصاريف

من مذكورين

٧٩٢٠٠ ح البنك

٨٠٠ ح مصاريف بنكيه

٨٠٠٠٠الي ح عملاء تصدير – جونسون

١٠٠٠٠ دولار بسعر ٨ جنيه

واصبح رصيد العميل بالدولار صفر ولكن نتيجه تغير سعر الصرف اصبح له

رصيد دائن بالجنيه بمبلغ ١٠٠٠٠ جم عباره عن الفرق بين ٨٠٠٠٠ و ٧٠٠٠٠

فيقفل هذا الفرق قي ح فرق العمله

القيد

١٠٠٠٠ من ح عملاء تصدير

١٠٠٠٠ الي ح فرق العمله

ويمكن اختصار القيدين السابقين بقيد واحد

من مذكورين

٧٩٢٠٠ ح البنك

٨٠٠ ح مصاريف بنكيه

الي مذكورين

١٠٠٠٠ح فرق عمله

٧٠٠٠٠الي ح عملاء تصدير – جونسون

ملحوظه

في حاله انخفاض سعر الصرف مثلا ٦ بدل ٧ فيكون فرق العمله مدين

مثال

قامت شركه الفارس بتصدير خشب للعميل جونسون بانجلترا بقيمه ١٠٠٠٠ دولار بتاريخ ٦/٦ وقام العميل بتحويل القيمه بتاريخ ٧/١٤ وقام البنك بخصم ١٠٠ دولار واضاف لحسابنا ٩٩٠٠ دولار

مع العلم بان سعر الدولار ٦/٦ ٧ جنيه

وسعر الدولار ٧/١٤ ٦ جم

المطلوب القيود

عند التصدير

٧٠٠٠٠ من ح عملاء تصدير – جونسون

٧٠٠٠٠ الي ح مبيعات تصدير

عند السداد وخصم مصاريف

من مذكورين

٥٩٤٠٠ ح البنك

٦٠٠ ح مصاريف بنكيه

٦٠٠٠٠الي ح عملاء تصدير – جونسون

واصبح رصيد العميل بالدولار صفر ولكن نتيجه تغير سعر الصرف اصبح عليه

رصيد مدين بالجنيه بمبلغ ١٠٠٠٠ جم عباره عن الفرق بين ٦٠٠٠٠ و ٧٠٠٠٠

فيقفل هذا الفرق قي ح فرق العمله

القيد

١٠٠٠٠ من ح فرق عمله

١٠٠٠٠ الي ح عملاء تصدير – جونسون

ويمكن اختصار القيدين السابقين بقيد واحد

من مذكورين

٥٩٤٠٠ ح البنك

٦٠٠ ح مصاريف بنكيه

١٠٠٠٠ح فرق عمله

٧٠٠٠٠الي ح عملاء تصدير – جونسون

الاضمحلال والديون المعدومه

فيجب علي الشركه مراجعه ارصده المدينون واعمار الديون والتفرقه بين الديون الجيده والغير جيده وتكوين المخصص اللازم لاضمحلال رصيد المدينون

وذلك من واقع خبراتها السابقه

مثال

بلغت ارصده المدينون في ٣١/٢٠١٤ /١٢ مبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيها

ويتوقع عدم تحصيل ١٠٠٠٠ من تلك الديون بناء علي تقديرات الشركه وخبرتها السابقه ودراسه اعمار الديون

المطلوب القيد المحاسبي في ٢٠١٤/١٢/٣١

١٠٠٠٠ من ح قيمه اضمحلال مدينون ح قائمه دخل

١٠٠٠٠ الي ح مخصص اضمحلال مدينون

ويحمل علي قائمه الدخل ١٠٠٠٠ جنيها عام ٢٠١٤

ويظهر رصيد المدينون ١٠٠٠٠٠ مخصوم منه مخصص او مجمع الاضمحلال

وقدره ١٠٠٠٠ جنيه

عام ٢٠١٥

تم تحصيل مبلغ ٧٠٠٠ وتاكد اعدام٣٠٠٠ خاص بالعميل سيد فؤاد والسابق عمل مخصص له

المطلوب القيد المحاسبي

١٠٠٠٠ من ح مخصص اضمحلال مدينون

الي مذكورين

٧٠٠٠ح ايرادات بقيمه المحصل

٣٠٠٠ ح العملاء سيد فؤاد بقيمه الدين المعدوم

الديون المعدومه في حاله عدم وجود مخصص اضمحلال

قد يحدث افلاس مفاجيء لعميل او هروبه او اي سبب يؤكد عدم امكانيه تحصيل الدين المستحق علي العميل ولم تكن الشركه كونت مخصص اضمحلال

مثال

تاكد للشركه في ٢٠١٥/٩/٩ ان الدين المستحق علي العميل سيد همام وقدره ٥٠٠٠ لن يحصل

القيد

٥٠٠٠ من ح ديون معدومه

٥٠٠٠ الي ح العملاء همام

اذا تم تحصيل الدين الخاص بالعميل همام او جزء منه

القيد

من ح الخزينه او البنك

الي ح ايرادات – ديون معدومه محصله

ملاحظات

مخصص الاضمحلال يكون في حاله عدم التاكد ولكن هناك احتمال

اما الدين المعدوم فهناك تاكد من الشركه

ضريبيا لا يعترف بالمخصصات وفقا للماده ٢٤ من القانون ٩١ لسنه ٢٠٠٥

يتم الاعتراف بالديون المعدومه والحق في خصمها ضريبيا

ماده ٢٨

بشروط

يسمح بخصم الديون المعدومة التي قام الممول باستبعادها من دفاتر المنشأة وحساباتها إذا ما تقدم بتقرير من أحد المحاسبين المقيدين بجدول المحاسبين

والمراجعين يفيد توافر الشروط الآتية:
١- أن يكون لدى المنشأة حسابات منتظمة.

٢- أن يكون الدين مرتبطا بنشاط المنشأة.

٣- أن يكون قد سبق إدراج المبلغ المقابل للدين ضمن حسابات المنشأة.

٤- أن تكون المنشأة قد اتخذت إجراءات جادة لاستيفاء الدين ولم تتمكن من تحصيله بعد ١٨ شهرا من تاريخ استحقاقه.

ويعتبر من الإجراءات الجادة لاستيفاء الدين ما يلي:

أ - الحصول على أمر أداء فى الحالات التي يجوز فيها ذلك.

ب - صدور حكم من محكمة أول درجة بإلزام المدين بأداء قيمة الدين

ج - المطالبة بالدين فى إجراءات تنفيذ حكم بإفلاس المدين أو إبرامه صلحا واقيا من الإفلاس.

وإذا تم تحصيل الدين أو جزء منه وجب إدراج ما تم تحصيله ضمن إيرادات المنشأة فى السنة التي تم التحصيل فيها.

واتمني ان يكون وفقني الله

والسلام عليكم ورحمه الله

https://www.facebook.com/groups/1022696474407350/

مجموعه تدريب المحاسبين

محاسب قانوني

رجب السيد

السلام عليكم ورحمه الله

المحاضره التاسعه

المخزون

المخزون طبيعته مدين ولا يمكن ان يكون دائن

فهو احد الاصول المتداوله ومن اهمها

لماذا

لانه يؤثر علي تكلفه المبيعات وبالتالي زياده او تخفيض مجمل الربح وبالتالي صافي الربح وليس فقط هذا العام بل العام التالي فهو يؤثر علي نتيجه النشاط

لماذا

لان مخزون اخرالمده هذا العام هو مخزون اول المده العام التالي

تعريف المخزون

وفقا للمعيار المحاسبي المصري رقم ٢

المخزون

<u>المخزون هو أصول:</u>

محتفظ بها بغرض البيع ضمن النشاط المعتاد للمنشأة.

أو (ب) فى مرحلة الإنتاج ليصبح قابلاً للبيع.

أو (ج) فى شكل مواد خام أو مهمات سيتم استخدمها فى العملية الإنتاجية أو فى تقديم الخدمات.

ولذلك

فان عناصر المخزون تختلف في المنشاه التجاريه عن المنشاه الصناعيه عن الخدميه

المنشاه التجاريه

هدفها الشراء بغرض البيع دون ادخال تعديلات علي المنتج فالمخزون هو البضاعه الجاهزه للبيع

المنشاه الصناعيه

وهي التي تقوم بشراء مواد اوليه لتصنيعها

فالمخزون يتضمن

١-مواد خام او اوليه وهي المواد المشتراه بحالتها بغرض تصنيعها ولم تدخل في عمليه التصنيع بعد

٢-انتاج تحت التشغيل وهي المواد الموجوده تحت التصنيع ولم ينتهي تصنيعها

٣-انتاج تام وهي المواد المصنعه بالكامل والجاهزه للبيع وهي المراد من عمليه التصنيع

٤-المهمات والمواد المستخدمه في عمليه التصنيع مثل مواد التعبئه والزيوت وغيرها

المخزون فى المنشآت الخدمية

فى الحالات التى ينشأ فيها مخزون لدى منشأة خدمية يتم قياسه بتكلفة إنتاجه.

– يتضمن المخزون تكاليف الخدمة والتى لم يتحقق الإيراد المتعلق بهاد

الخلاصه

ان المخزون هو اصل محتفظ به بغرض البيع وله اشكال متعدده

بضائع جاهزه للبيع

انتاج تحت التشغيل

مواد اوليه او خام

مواد ومهمات مستخدمه في الانتاج

تكاليف الخدمه التي لم يتحقق ايرادها في المنشات الخدميه

الدوره المستنديه للمخازن

في بعض الشركات اداره المخازن هي من تطلب الاصناف المطلوب شراؤها فالامر مختلف من شركه لاخري عن من يقوم بتحديد الاصناف المطلوب شراؤها

الدورة المستندية للمخازن

١. محضر الفحص والاستلام
٢. إذن الإضافة .
٣. إذن الصرف .
٤. إذن الإرتجاع .
٥- اذن تحويل بضاعه

.

١. محضر الفحص والاستلام ...

يحرر محضر الفحص والاستلام عند معاينة واستلام البضاعة الواردة من أي مورد مع مطابقتها فنياً وكمياً مع المواصفات المطلوبة وبواسطة لجنة مشكله لإجراءات الفحص والاستلام .

. يحرر محضر الفحص والاستلام

- ü الأصل يسلم للإدارة المالية ليرفق مع إذن الإضافة والفاتورة .
- ü صورة للمشتريات للمتابعة والمطابقة مع امر التوريد .
- ü صورة ثابتة بالدفتر ولأمين المخزن .

محضر فحص وإستلام رقم ( )

إنه فى يوم ..... الموافق ..... تم تشكيل لجنة فحص وإستلام مكونة من :-

السيد / .....
رئيسا

السيد / ..... عضوا من إدارة المشتريات

السيد / ..... عضوا امين المخزن المستلم

وقد قمنا بفحص الاصناف الواردة من المورد

..... وعنوانه

..... وبيان الفحص كما يلى :

مسلسل	رقم الصنف	إسم الصنف	الوحدة	الكمية	نتيجة الفحص		
					المقبول	المرفوض	نسبة العيوب

بعد الفحص والمعاينة نرى ان اسباب رفض الاصناف هى :

- 1

- 2

- 3

أعضاء اللجنة

رئيس اللجنة

إستلمت الاصناف المقبولة بعالية وتمت إضافتها بالمخزن بإذن إضافة رقم ( ) بتاريخ .....

امين المخزن

ملحوظه

في الواقع العملي قد يتم التوريد مباشره للمخازن بناء علي طلب استلام موجه لامين المخزن او باي صوره مشابهه

٢. إذن الإضافة ...

يحرر إذن الإضافة للأصناف الواردة التي يتم قبولها بإنتهاء إجراءات الفحص على أن يقوم أمين المخزن بإضافة الأصناف بعهدته وإثبات استلامه النهائي لها وقيد إذن الإضافة في كارت الصنف .

. يحرر إذن الإضافة

- ü الأصل يسلم للإدارة المالية مرفق به محضر الاستلام والفحص .
- ü صورة لأمين المخزن للقيد بكارت الصنف .
- ü صورة ثابته بالدفتر .

فاي بضاعه وارده للمخزن لا بد من تحرير اذن استلام بضاعه او اذن اضافه

ولا بد من توقيع امين المخزن علي الاستلام لانه المسئول عن البضاعه

واهم البيانات التي يتضمنها اذن الاستلام او الوارد او الاضافه

التاريخ – اسم المورد او بيان جهه التوريد

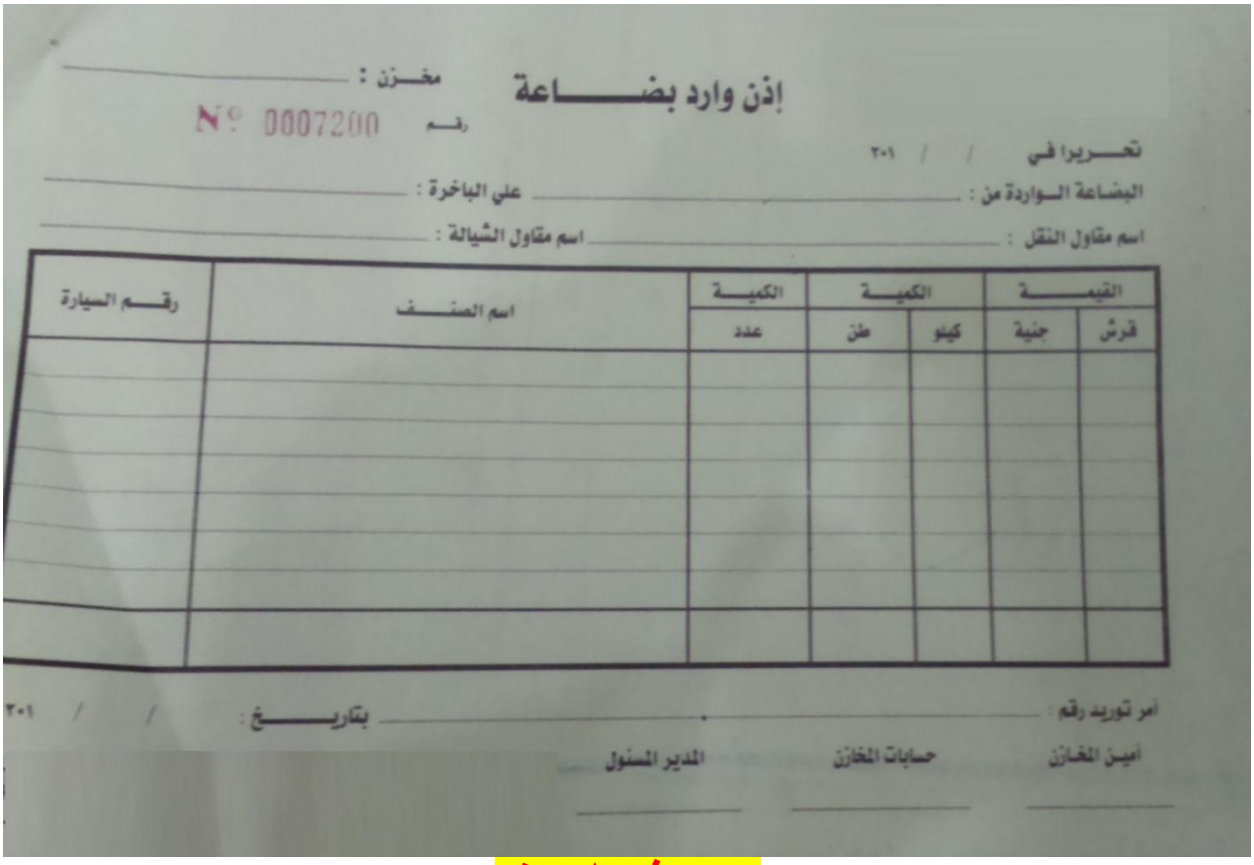
الكميه – الصنف

ويمكن اضافه اي بيانات اخري مثل رقم السياره الوارده عليها البضاعه

واسم المخزن المخزنه به البضاعه في حاله تعدد المخازن للشركه

وصوره

اذن الاضافه او التوريد او الاستلام



إذن وارد بضـــــاعة

مخـــزن : _____

رقـــم N° 0007200

تحـــريرا في / / ٢٠١

البضاعة الـواردة من : _____ علي الباخرة : _____

اسم مقاول النقل : _____ اسم مقاول الشيالة : _____

القيمـــــة		الكميـــة		الكميـــة	رقـــم السيارة
قرش	جنية	كيلو	طن	عدد	اسم الصنـــف

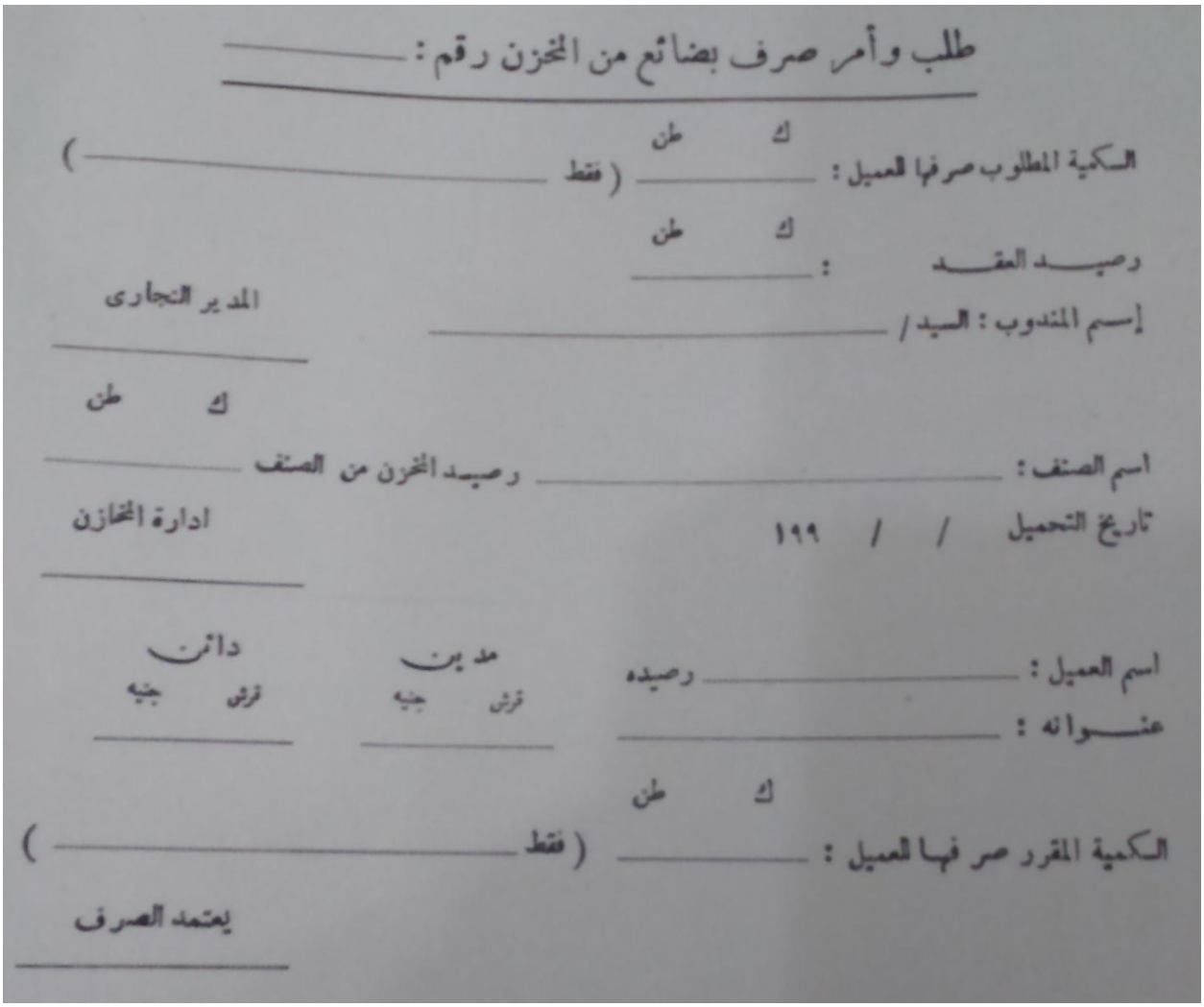
امر توريد رقم : _____ بتاريـــخ : / / ٢٠١

أميـن المخـازن حسابات المخازن المدير المسئول

٣. إذن الصرف

يقوم امين المخزن بصرف البضائع المطلوبه بناء علي طلب او امر صرف بضاعه محدد به الكميه المطلوب صرفها والصنف واسم العميل المطلوب الصرف له وبعد ذلك يقوم امين المخزن بصرف الكميه المطلوبه بموجب اذن صرف وصوره

طلب او امر الصرف الموجه للمخازن


طلب وأمر صرف بضائع من المخزن رقم : _____

الكمية المطلوب صرفها للعميل : _____ ك طن (فقط _____)

رصيد العقد : _____ ك طن

إسم المندوب : السيد / _____ المدير التجارى

اسم الصنف : _____ رصيد المخزن من الصنف _____ ك طن

تاريخ التحميل / / ١٩٩ ادارة المخازن

اسم العميل : _____ رصيده مدين قرش جنيه _____ دائن قرش جنيه _____

عنوانه : _____

الكمية المقرر صرفها للعميل : _____ ك طن (فقط _____)

يعتمد الصرف

وبناء علي امر الصرف يحرر امين المخزن اذن الصرف

- الأصل يسلم للإدارة المالية ليرفق به فاتورة البيع الواردة من قسم المبيعات .
- صورة لأمين المخزن للقيد بكارت الصنف .
- صورة لقسم المبيعات مرفقاً بها صورة طلب العميل .
- صورة ثابتة في الدفتر .

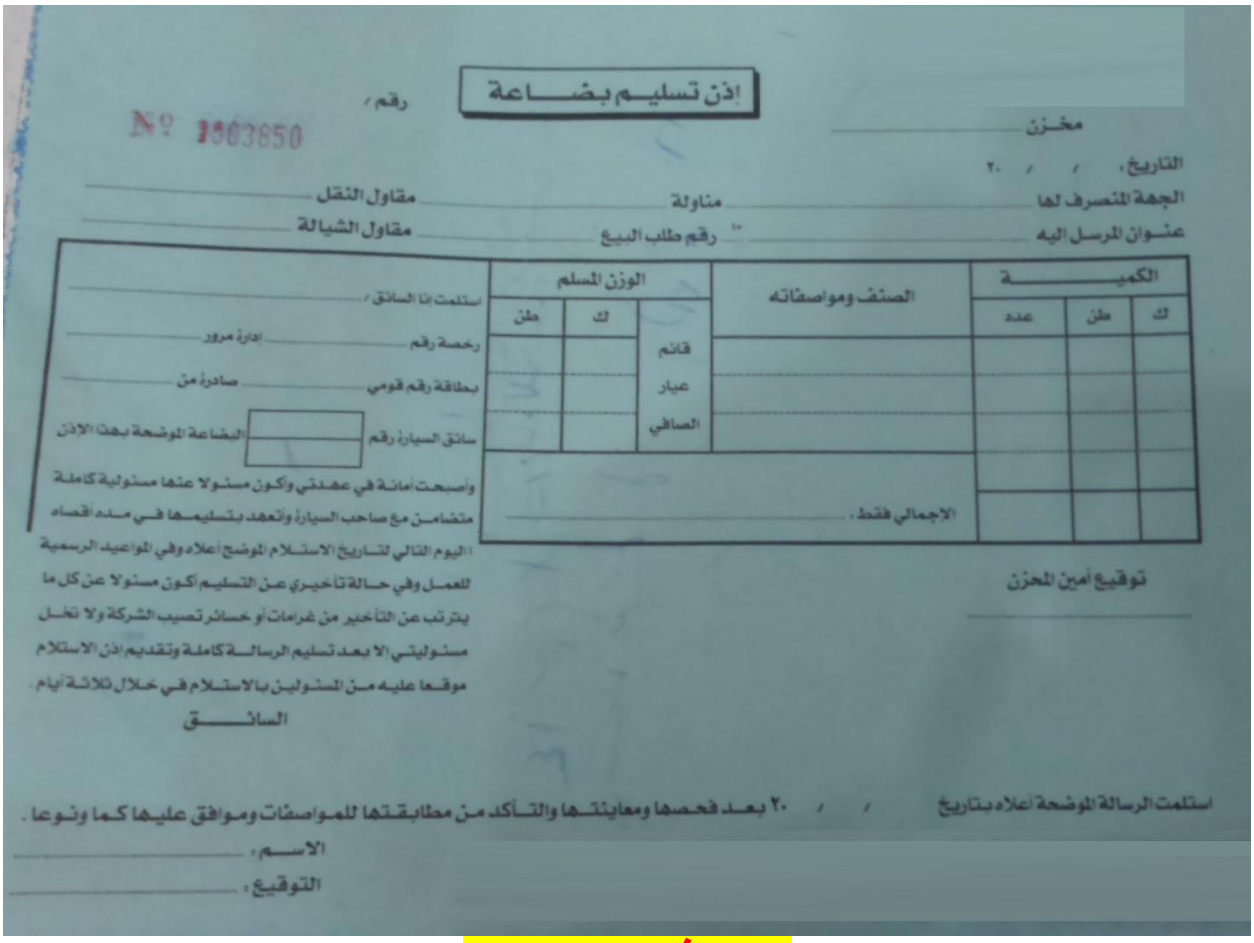
واهم البيانات باذن صرف البضاعه او تسليم البضاعه

التاريخ

اسم الجهه المنصرف لها البضاعه وعنوانها وتوقيعها بالاستلام

الكميه المنصرفه ونوع البضاعه والمخزن المنصرف منه

ويمكن اضافه رقم السياره المستلمه ورقم طلب الشراء واي بيانات اخري



إذن تسليم بضاعة

رقم :

مخزن

التاريخ : / / ٢٠

الجهة المنصرف لها

عنوان المرسل اليه

مقاول النقل

مقاول الشيالة

مناولة

رقم طلب البيع

الكمية			الصنف ومواصفاته	الوزن المسلم		
ك	طن	عدد			ك	طن
				قائم		
				عيار		
				الصافي		
			الاجمالي فقط :			

توقيع أمين المخزن

استلمت انا السائق :

رخصة رقم إدارة مرور

بطاقة رقم قومي صادرة من

سائق السيارة رقم البضاعة الموضحة بهذا الاذن

وأصبحت أمانة في عهدتي وأكون مسئولا عنها مسئولية كاملة متضامن مع صاحب السيارة وأتعهد بتسليمها في مدة أقصاه اليوم التالي لتاريخ الاستلام الموضح أعلاه وفي المواعيد الرسمية للعمل وفي حالة تأخيري عن التسليم أكون مسئولا عن كل ما يترتب عن التأخير من غرامات أو خسائر تصيب الشركة ولا تخلى مسئوليتي الا بعد تسليم الرسالة كاملة وتقديم إذن الاستلام موقعا عليه من المسئولين بالاستلام في خلال ثلاثة أيام.

السائق

استلمت الرسالة الموضحة أعلاه بتاريخ / / ٢٠ بعد فحصها ومعاينتها والتأكد من مطابقتها للمواصفات وموافق عليها كما ونوعا.

الاسم :

التوقيع :

٤. إذن الإرتجاع ...

لا بد من وجود تعليمات من الاداره بقبول استلام البضاعه المرتجعه
ويحرر إذن الإرتجاع في حالة ارتجاع أي بضاعة سبق وأن حرر لها إذن صرف .

- يحرر إذن الإرتجاع وطبعا ü الأصل يسلم للإدارة المالية لتخفيضه من حساب العميل بدفتر العملاء ومن كارت أو دفتر مراقبة المخازن .

ü صورة لأمين المخزن لإجراء إضافة الأصناف المرتجعة بكارت الصنف .

ü صورة ثابتة في الدفتر .

واهم البيانات باذن الارتجاع
التاريخ – بيان جهه رد البضاعه
بيان تاريخ صرفها له
الصنف المرتجع

كميه البضاعه المرتجعه
وصورته

إذن مردودات مبيعات

No ٠٠٠٧١٧

تحريرا في : / / ٢٠١

البضاعة المرتجعة من : ..... وعنوانه مخزن : .....

وذلك من الكمية السابق صرفها باذن التسليم رقم ..... بتاريخ / / ٢٠١ من مخزن : .....

القيمة		الكمية		الكمية	البيان	الصنف
قرش	جنيه	كيلو	طن	عدد		
					الاجمالي	

أمين المخازن ..... حسابات المخازن ..... المدير المسئول .....

٥-التحويل من مخزن لاخر

في بعض الاحيان يتم تحويل بضاعه من مخزن لاخر
ويتم ذلك اما باذن صرف من المخزن المحول للبضاعه
واذن استلام او اضافه من المخزن المحول اليه
او قد يتم ذلك باذن تحويل بضاعه
واهم البيانات
التاريخ – الكميه – نوع البضاعه
اسم المخزن المحول اليه
وصوره اذن التحويل

N° 0003800

إذن تحـــويل بضـــاعة

الراسل ..... مخزن .....

المخزن المحول اليه ..... التاريخ .....

م	الصنف	الباخرة	العدد	الوزن			ملاحظات
				القائم	الحيار	الصافي	
١							
٢							
٣							
٤							

العدد فقط ..... الوزن فقط .....

امين المخزن المحول منه .....

استلمت انا السائق ..... رخصة رقم ..... بطاقة رقم .....

سيارة رقم ..... ملك .....

البضاعة الموضح بيانها عاليه واصبحت امانة في عهدتي واكون مسئول عن كل ما يصيب الرسالة من تلف او عجز او فقد مسئولية كاملة متضامن مع صاحب السيارة والتعهد بالآتي

١ - يكون التسليم في مدة اقصاها اليوم التالي لتاريخ الاستلام الموضح أعلاه وفي المواعيد الرسمية للعمل

٢ - في حالة تأخيري عن التسليم في المواعيد المحددة بالبند السابق أكون مسئول عن كل ما يترتب على التأخير من غرامات او خسائر تصيب الشركة

٣ - لا تخل مسئوليتي الا بعد تسليم الرسالة كاملة وتقديم اذن الاستلام موقعا عليه من المسئولين عن استلام البضاعة في خلال ثلاثة ايام

توقيع السائق .....

البصمة .....

م	الوزن المستلم			العجز	الزيادة	ملاحظات
	ك	طن	عدد			
١						
٢						
٣						
٤						

استلمت انا ..... امين مخازن .....

كمية ..... ك ..... طن ..... عدد ..... فقط .....

بعد فحصها ومعاينتها والتأكد من مطابقتها للمواصفات وموافق عليها كما ونوعا بفرق (عجز / زيادة)

واتعهد باضافتها للمخزن عهدتي بموجب هذا الاذن

الاسم .....

التوقيع .....

التاريخ .....

العجز والزياده

ويتم ذلك بموجب مذكره او بجرد فعلي بتسويه العجز او الزياده بالمخازن
وسنتعرض له بالتفصيل

ملحوظه

في بعض الشركات الصناعيه قد يتم تغيير في مسميات الاذون
مثلا اذن صرف مواد خام
اذن استلام منتج تام الصنع
المهم ان مستندات المخازن ثابته فقط اختلاف مسميات

كارت صنف
او بطاقه الصنف
او دفتر المخازن

يتم إثبات كافة العمليات التي تمت علي المخزن والسابق بيانها سواء إضافة أو صرف أو ارتجاع البضاعة او تحويلها او تسويه العجز والزياده في كارته الصنف على أن يخصص كارته لكل صنف على حده بحيث تقسم الي

وارد

ويقيد به البضاعه الوارده او المستلمه او المضافه للمخزن مثل

المشتريات

مردودات المبيعات

البضاعه المحوله من مخزن اخر

البضاعه الوارده من الانتاج او التصنيع

الزياده بالمخزن

منصرف

ويقيد به البضائع المنصرفه مثل

المبيعات

مردودات المشتريات

البضاعه المحوله لمخزن اخر

البضاعه المنصرفه للانتاج او التصنيع

عجز المخازن

العينات والهدايا

الرصيد

وطبعا هو الفرق بين الوارد والمنصرف

وفيما يلي نموذج لكارته الصنف في حاله الجرد الدوري

وتضاف القيمه في حاله الجرد المستمر

سكر اوربي مخزن ١				
تاريخ	البيان	منصرف	وارد	الرصيد
		جوال	جوال	جوال
يناير-07	وارد من المورد		500	500
يناير-12	مرتجع للمورد	50		450
يناير-15	بيع للعميل حسن	150		300
يناير-18	مرتجع من العميل		50	350
يناير-22	زياده مخزن		1	351
يناير-25	محول من مخزن ب		204	555
يناير-29	محول لمخزن ج	300		255
يناير-30	عينات للصحه	1		254

يناير-31	تسويه عجز	1		253
فبراير-02	منصرف للتعبئه	50		203

الجرد الدوري والمستمر.

نظام الجرد الدوري:Periodic Method

وهو نظام تقييم المخزون في نهاية الفترة المحاسبية وعند إعداد التقارير المالية، والهدف منه هو حصر الكمية المتوفرة في مخازن ومعارض المؤسسة. أي يتم جرد المخزون يدوياً مرة واحدة في نهاية الفترة

تتحدد قيمة المخزون بصفة دورية (عادة كل سنة) عن طريق إجراء جرد مادي وضرب عدد الوحدات في تكلفة الوحدة الواحدة لتقدير قيمة المخزون المتاح' ثم يتم بعد ذلك الاعتراف بهذا المبلغ كأصل متداول، ويظل هذا الرصيد بدون تغيير حتى موعد إجراء الجرد التالي.وترحل مشتريات ومردودات المخزون أثناء الفترة التي تغطيها القوائم المالية الى حسابات المصروفات، ويتم تحديد تكلفة البضاعة المباعة أثناء السنة كما يلي:

مخزون أول المدة + المشتريات - مخزون أخر المدة.

وتتميز هذه الطريقة بـ:- سلهة التطبيق - منخفضة التكاليف

عيوبها:

- عدم إمكانية تحديد كمية وتكلفة المخزون بدقة على اساس يومي

الخلاصه

ان قيمه المخزون لا تظهر الا بالجرد وبتقويمه ولذلك لا يظهر المخزون بميزان المراجعه ويتم اثبات الكميات بكارته الصنف او بدفتر المخازن بالكميات فقط ولا يتم توسيط حساب المخزون سواء عند العمليات المتعلقه بالشراء او البيع

نظام الجرد المستمر:Perpetual Method

وهو نظام يقيم فيه المخزون بشكل مستمر، والهدف منه حصر كمية وتكلفة البضاعة المباعة على أساس مستمر، وبالتالي حصر قيمة المخزون المتبقي في مخازن ومعارض المؤسسة في حساب خاص بالمخزون . أي يتم جرد المخزون ألياً بعد كل عملية صرف أو توريد أو بيع أو شراء يتم تحديث سجلات المخزون

في كل مرة تحدث فيها معاملة تتضمن المخزون،وهكذا ستكون هناك دائما معلومات يومية متاحة عن كمية وتكلفة المخزون المتاح مما يساعد المنشأة في تقديم خدمة أفضل للعملاء والرقابة بشكل أفضل على هذا المخزون.وتتطلب هذه الطريقة مسك دفتر استاذ مساعد، سنويا أو باستخدام الحاسب، مع امساك سجل منفصل لكل صنف مخزون يتضمن بيانا تفصيليا لكل الحركات في كل من الكمية والتكلفة،ويرتبط هذا السجل الثانوي بحساب الاستاذ العام للمخزون، ويتم اجراء مطابقات لضمان دقة واكتمال السجلات المحاسبية

الخلاصه

يتم اثبات اي عمليات متعلقه بالمشتريات او المبيعات بكارته الصنف او دفتر المخازن ويتم اثبات الكميات الوارده بتكلفتها والكميات المنصرفه يتم اثبات خروجها بالتكلفه حسب نظام تقويم المخزون ولذلك فان المخزون يظهر بميزان المراجعه

وكذلك تكلفه البضاعه المباعه مباشره دون حسابات المشتريات وما يتعلق بها

وفيما يلي الاختلاف في القيد في الطريقتين

عند الشراء

نظام الجرد الدوري	نظام الجرد المستمر
×× من حـ/ المشتريات إلى مذكورين ×× حـ/ الدائنين (الموردين) ×× حـ/ الصندوق ×× حـ/ البنك	×× من حـ/ مخزون البضاعة إلى مذكورين ×× حـ/ الدائنين (الموردين) ×× حـ/ الصندوق ×× حـ/ البنك

يلاحظ عند الشراء في الجرد الدوري الطرف المدين المشتريات

والطرف المدين بالجرد المستمر ح المخزون

عند صرف مصاريف متعلقه بالمشتريات

نظام الجرد الدوري	نظام الجرد المستمر
×× من حـ/ مصاريف نقل المشتريات إلى ×× حـ/ الصندوق أو إلى ×× حـ/ الدائنين (الموردين)	×× من حـ/ مخزون البضاعة إلى ×× حـ/ الصندوق أو إلى ×× حـ/ الدائنين (الموردين)

في الجرد الدوري تحمل المصاريف علي مصاريف المشتريات

اما في الجرد المستمر تحمل علي المخزون

عند رد مشتريات

نظام الجرد الدوري	نظام الجرد المستمر
×× من حـ/ الدائنين (الموردين) ×× من حـ/ الصندوق إلى ×× حـ/ مردودات المشتريات	×× من حـ/ الدائنين (الموردين) ×× من حـ/ الصندوق إلى ×× حـ/ مخزون البضاعة

عند رد مشتريات في الجرد الدوري تثبت مردودات المشتريات دائنه

اما في الجرد المستمر يثبت المخزون دائن

عند الحصول علي خصم

ويسمي خصم مكتسب في كل الحالات

والطرف الدائن خصم مكتسب في الجرد الدوري

وبالجرد المستمر المخزون

عند الحصول علي خصم كميه

نظام الجرد الدوري	نظام الجرد المستمر
×× من حـ/ الدائنين (الموردين) إلى ×× حـ/ خصم الكمية	×× من حـ/ الدائنين (الموردين) إلى ×× حـ/ مخزون البضاعة

عند الحصول علي خصم نقدي

نظام الجرد الدوري	نظام الجرد المستمر
×× من حـ/ الدائنين (الموردين) إلى مذكورين ×× حـ/ الصندوق ×× حـ/ البنك ×× حـ/ الخصم النقدي المكتسب	×× من حـ/ الدائنين (الموردين) إلى مذكورين ×× حـ/ الصندوق ×× حـ/ البنك ×× حـ/ مخزون البضاعة

عند البيع

قيد واحد في الجرد الدوري وقيدين في الجرد المستمر

كما يلي

قيد مبيعات واحد في الجرد الدوري والمستمر

وقيد اخر فقط في حاله الجرد المستمر بتكلفه البضاعه المباعه

وهو قيد خروج البضاعه من المخزن بتكلفتها لمقابله قيمه المبيعات

قيدين

قيد البيع واحد في الطريقتين

نظام الجرد الدوري	نظام الجرد المستمر
×× من حـ/ المدينين (العملاء) ×× من حـ/ الصندوق ×× من حـ/ البنك إلى ×× حـ/ المبيعات	×× من حـ/ المدينين (العملاء) ×× من حـ/ الصندوق ×× من حـ/ البنك إلى ×× حـ/ المبيعات

قيد تكلفه المبيعات في حاله الجرد المستمر فقط

نظام الجرد الدوري	نظام الجرد المستمر
لا يجري أي قيد لإثبات تكلفة البضاعة المباعة ، لأنه يتم تحديدها في نهاية الفترة .	×× من حـ/ تكلفة البضاعة المباعة إلى ×× حـ/ مخزون البضاعة

عند رد بضاعه مباعه

قيد واحد في الجرد الدوري وقيدين في الجرد المستمر

كما يلي

قيد مردودات مبيعات واحد في الجرد الدوري والمستمر

وقيد اخر فقط في حاله الجرد المستمر بتكلفه البضاعه المرتده

وهو قيد رد البضاعه الي المخزن بتكلفتها

قيدين

قيد المردودات واحد في الطريقتين

نظام الجرد الدوري	نظام الجرد المستمر
×× من حـ/ مردودات المبيعات إلى ×× حـ/ الصندوق إلى ×× حـ/ المدينين (العملاء)	×× من حـ/ مردودات المبيعات إلى ×× حـ/ الصندوق إلى ×× حـ/ المدينين (العملاء)

قيد تكلفه مردودات المبيعات في الجرد المستمر فقط

نظام الجرد الدوري	نظام الجرد المستمر
لا يجري قيد لتسجيل تكلفة البضاعة المردودة ، لأنها تتحدد في نهاية الفترة .	×× من حـ/ مخزون البضاعة إلى ×× حـ/ تكلفة البضاعة المباعة

وفيما يلي كارته صنف في حاله الجرد المستمر

ويلاحظ اثبات الوارد كميه وقيمه

وايضا اثبات المنصرف كميه وقيمه بالتكلفه

والرصيد كميه وقيمه

فالوارد يثبت بالتكلفه والصادر يثبت بالتكلفه تبعا للطريقه المتبعه

سواء الوارد اولا صادر اولا

المتوسط المرجح

التمييز المحدد

الوارد اخيرا صادر اولا

التاريخ	الوارد			الصادر			الرصيد		
١٩٩٦	الكمية	تكلفة الوحدة	التكلفة الاجمالية	الكمية	تكلفة الوحدة	التكلفة الاجمالية	الكمية	تكلفة الوحدة	التكلفة الاجمالية
٥/١	١٠٠	٢٠	٢٠٠٠				١٠٠	٢٠	٢٠٠٠
١٠/١٠	٢٠٠	٢٠	٤٠٠٠				٣٠٠	٢٠	٦٠٠٠
١١/٣٠				١٥٠	٢٠	٣٠٠٠	١٥٠	٢٠	٣٠٠٠

مثال عملي شامل

قامت شركه السلام باستيراد بضاعه حديد من الخارج بقيمه ١٠٠٠٠٠ دولار فوب بموجب اعتماد مستندي وسددت القيمه بتاريخ ١١/١٢ وبلغت مصاريف الاعتماد البنكيه ٢٠٠٠٠ جنيه وبلغ نولون الرساله ١٥٠٠٠ دولارسدد عن طريق البنك والتامين ٥٠٠٠ دولار سدد عن طريق البنك ووردت الرساله بتاريخ ١١/٢٩ وتم الافراج عن ٣٠٠ طن حديد وبلغت الرسوم الجمركيه ومصاريف الافراج وقدرها ١٨٠٠٠٠ جنيها بالاضافه الي ٩٠٠٠٠ ضريبه مبيعات و ٥٠٠٠ ضريبه ا ت ص وذلك بفاتوره المخلص الجمركي للشركخ وبلغت مصاريف نقل البضاعه للمخازن مبلغ ٤٠٠٠٠ جنيها سددت نقدا

المطلوب احتساب تكلفه الرساله والقيود في حالتي الجرد الدوري والجرد المستمر

وتصوير بطاقه الصنف في كلا الحالتين واثبات قيد المبيعات في كلا الطريقتين لكميه ١٠٠ طن بتاريخ ١٢/٣٠ بسعر ٤٥٠٠ للطن وتقويم مخزون اخر المده مع العلم بانه لا توجد مشتريات حديد اخري طوال العام ولا يوجد رصيد مخزون للحديد اول المده مع العلم بان سعر تقويم الدولار ٨ جنيه

الحل

طريقه الجرد الدوري

١-قيد المشتريات من الخارج فوب

١٠٠٠٠٠ دولار * ٨

ملحوظه ما دام الشراء فوب يعني السعر لا يشمل النولون ولا التامين

اي ان الاستلام للبضاعه في الخارج والشركه هي من يسدد تكلفه النولون

واذا ارادت التامين عليها سددت التامين لان التامين ليس الزامي

٨٠٠٠٠٠ من ح مشتريات مستورده

٨٠٠٠٠٠ الي ح تامين اعتمادات

٢- قيد مصروفات الاعتماد

٢٠٠٠٠ من ح مصاريف اعتمادات

٢٠٠٠٠ الي ح البنك

٣- قيد النولون والتامين

١٥٠٠٠ دولار نولون + ٥٠٠٠ تامين بسعر ٨ للدولار

١٦٠٠٠٠ من ح مصاريف مشتريات

١٦٠٠٠٠ الي ح البنك دولار

٤- قيد التخليص والرسوم والضرائب والمصاريف بالجمارك

ملحوظه هامه

ضرائب الارباح التجاريه والصناعيه ونسبتها نصف في المائه لا تحمل علي التكلفه

وايضا ضريبه المبيعات لا تحمل علي التكلفه لانها ستسترد من العملاء

مع ملاحظه انه تم اصدار القانون ٦٧ لسنه ٢٠١٦ بالضريبه علي القيمه المضافه بدل ضريبه المبيعات ولذلك سيسمي الحساب الضريبه علي القيمه المضافه بدل ضريبه المبيعات وايضا ستطبق النسب الوارده بالقانون الجديد

القيد

من مذكورين

٩٠٠٠٠ ح ضريبه مبيعات

٥٠٠٠ ح ضريبه ا ت ص

١٨٠٠٠٠ ح مصاريف مشتريات

٢٧٥٠٠٠ الي ح دائنون – المستخلص الجمركي

٥ قيد نقل البضاعه للمخازن

٤٠٠٠٠ من ح مصاريف مشتريات

٤٠٠٠٠الي ح الخزينه او النقديه

وبذلك تكون تكلفه الرساله كما يلي

٨٠٠٠٠٠ مشتريات مستوره

١٦٠٠٠٠ تامين ونولون

٢٠٠٠٠ مصاريف الاعتماد

١٨٠٠٠٠ مصاريف الافراج والجمارك

٤٠٠٠٠ مصاريف النقل

=١٢٠٠٠٠٠ جنيها

تكلفه الطن = ١٢٠٠٠٠٠ /٣٠٠ طن = ٤٠٠٠ جنيها

قيد المبيعات

٤٨٦٠٠٠من ح العملاء ٤٥٠٠+٨ % ضريبه مبيعات * ١٠٠ طن

الي مذكورين

٤٥٠٠٠٠ ح المبيعات ١٠٠ طن *٤٥٠٠ جنيه

٣٦٠٠٠ ح ضريبه المبيعات المبيعات * ٨ %

كارته الصنف

حديد				
تاريخ	البيان	منصرف	وارد	الرصيد
		طن	طن	طن
30 نوفمبر	وارد علي الباخره		300	300
30 ديسمبر	مبيعات للعميل طارق	100		200

تكلفه مخزون اخر

٢٠٠ طن * ٤٠٠٠ جنيها = ٨٠٠٠٠٠ جنيها

ملحوظه هامه

يختلف تقويم المخزون وفقا للطريقه المتبعه ولكن هنا رساله واحده فالتقويم سيكون واحد في جميع الطرق سواء الوارد اولا صادر اولا او المتوسط المرجح او التمييز المحدد او الوارد اخيرا صادر اولا وسوف نشرحها بالتفصيل

ثانيا الحل وفقا لطريقه الجرد المستمر

القيود واحده ولكن تستبدل المشتريات ومصاريف المشتريات ب ح المخزون كما يلي

١-قيد المشتريات من الخارج فوب

٨٠٠٠٠٠ من ح المخزون

٨٠٠٠٠٠ الي ح تامين اعتمادات

٢- قيد مصروفات الاعتماد

٢٠٠٠٠ من ح المخزون

٢٠٠٠٠ الي ح البنك

٣- قيد النولون والتامين

١٥٠٠٠ دولار نولون + ٥٠٠٠ تامين بسعر ٨ للدولار

١٦٠٠٠٠ من ح المخزون

١٦٠٠٠٠ الي ح البنك دولار

٤- قيد التخليص والرسوم والضرائب والمصاريف بالجمارك

من مذكورين

٩٠٠٠٠ ح ضريبه مبيعات

٥٠٠٠ ح ضريبه ا ت ص

١٨٠٠٠٠ ح المخزون

٢٧٥٠٠٠ الي ح دائنون – المستخلص الجمركي

٥ قيد نقل البضاعه للمخازن

٤٠٠٠٠ من المخزون

٤٠٠٠٠الي ح الخزينه او النقديه

وبذلك تكون تكلفه الرساله كما يلي

٨٠٠٠٠٠ مشتريات مستوره

١٦٠٠٠٠ تامين ونولون

٢٠٠٠٠ مصاريف الاعتماد

١٨٠٠٠٠ مصاريف الافراج والجمارك

٤٠٠٠٠ مصاريف النقل

=١٢٠٠٠٠٠ جنيها

وطبعا التكلفه واحده في الطريقتين

قيد المبيعات

في الجرد المستمر قيدين

١ قيد البيع مثل الجرد الدوري

٤٨٦٠٠٠من ح العملاء ٤٥٠٠+٨ % ضريبه مبيعات *١٠٠ طن

الي مذكورين

٤٥٠٠٠٠ ح المبيعات

٣٦٠٠٠ ح ضريبه المبيعات

٢- قيد تكلفه البضاعه المباعه

لانه وفقا لهذه الطريقه لا يوجد حساب مشتريات وما يتعلق بها وطبعا تكلفه البضاعه المباعه هي الظاهره بكارته الصنف في الصادر بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ جنيه

٤٠٠٠٠٠ من ح تكلفه البضاعه المباعه

٤٠٠٠٠٠ الي ح المخزون

كارته الصنف – جرد مستمر

التاريخ	البيان	الوارد			الصادر			الرصيد		
		كمية	سعر	قيمة	كمية	سعر	قيمة	كمية	سعر	قيمة
١١/٣٠	مشتريات	٣٠٠	٤٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠				٣٠٠	٤٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠
١٢/٣٠	مبيعات				١٠٠	٤٠٠٠	٤٠٠٠٠٠	٢٠٠	٤٠٠٠	٨٠٠٠٠٠

ملاحظه

يتضح من كارته الصنف ان المخزون يظهر كميه وقيمه ولا يحتاج لتقويم

وتتحد قيمه تكلفه البضاعه المباعه وفقا لطريقه تقويم المخزون سواء الوارد اولا صادر اولا او المتوسط المرجح او التمييز المحدد او الوارد اخيرا صادر اولا

ملحوظه

بالنسبه للمنشات الصناعيه او الانتاجيه المشكله في توزيع التكاليف الغير مباشره

ومن أهم الأسس العملية لتحديد معدلات تحميل التكاليف الصناعية غير المباشرة في مراكز الإنتاج تمهيدا لتحديد نصيب آو تكلفة وحدة المنتج من هذه التكاليف الصناعية غير المباشرة الأسس التالية :

عدد وحدات المنتج

تكلفة المواد المباشرة

تكلفة الأجور المباشرة

التكلفة الاوليه المباشرة

ساعات العمل المباشر

ساعات التشغيل الالى

طرق تقويم المخزون

١- طريقة التمييز الفعلي nSpecific Identificatio

٢- طريقة الوارد أولاً صادر أولاً FIFO) First in , First out)

٣- طريقة الوارد أخيراً صادر أولاً LIFO) Last in , First out)

٤- طريقة المتوسط المرجح Weighted Average

وهنا شرح موجز لكل طريقة على حده وذلك كالتالي :

١- طريقة التمييز المحدد nSpecific Identificatio

تقوم هذه الطريقة على أساس تمييز وحدات مخزون آخر المدة المتبقية وفقاً للتاريخ الذي يتم فيه الشراء بحسب فواتير الشراء ، وبعد ذلك يتم تحديد تكلفة مخزون آخر

المدة بضرب وحدات المخزون في سعر الوحدة وفقاً لتاريخ شراؤها ، ويمكن إتباع هذه الطريقة في المنشآت التي لديها عدد قليل محدود من السلع وغالية الثمن مثل المجوهرات والسيارات والآليات ، إلا أن هذه الطريقة يصعب تطبيقها ف المنشآت الكبيرة التي تتعامل مع أصناف عديدة من السلع لذا يلجأ المحاسبون إلى الطرق الأخرى في قياس تكلفة مخزون آخر المدة .

٢- طريقة الوارد أولاً صادر أولاً FIFO (First in , First out)

تقوم طريقة الوارد أولاً صادر أولاً على افتراض أن البضاعة التي يتم شراؤها أو إنتاجها أولاً تباع أولاً وعليه فإنه يتم تحديد تكلفة البضاعة المباعة وفقاً لحركة تدفق البضاعة الواردة أولاً بأول أي بأقدم الأسعار بينما يتم تحديد تكلفة مخزون آخر المدة بموجب أحدث أسعار الكميات الواردة .

وميزة هذه الطريقة أنها تظهر المخزون بالميزانية بقيمة قريبة من الواقع لأنه يتم تقييم المخزون بالأسعار السائدة عند إعداد الميزانية ، وعيب هذه الطريقة أنها لا تعبر عن تكلفة البضاعة المباعة التي تظهر في قائمة الدخل لأنه يتم تحديد تكلفة البضاعة المباعة بأقدم الأسعار التي لا تنسجم مع الأسعار السائدة عند إعداد البيانات الحسابية الختامية .

مـثـال:

فيما يلي حركة المخزون في إحدى المنشآت التجارية خلال عام ٢٠٠٧:

التاريخ	البيان	الكمية × السعر
٢٠٠٧/١/١	رصيد مخزون أول المدة	٦٠٠٠ وحدة × ٩
٢٠٠٧/٢/٣	مشتريات	٢٠٠٠ وحدة × ٧
٢٠٠٧/٤/٢٤	مبيعات	٥٠٠٠ وحدة
٢٠٠٧/٥/١٥	مشتريات	٢٠٠٠ وحدة × ١٠
٢٠٠٧/٧/٢٠	مشتريات	٢٥٠٠ وحدة × ٨.٥
٢٠٠٧/٨/١٥	مبيعات	٥٥٠٠ وحدة
٢٠٠٧/٩/١	مردودات مبيعات	١٥٠٠ وحدة

٢٠٠٧/١٠/٣٠	مشتريات	٤٠٠٠ وحدة × ٩
٢٠٠٧/١٢/١٥	مبيعات	٢٥٠٠ وحدة
٢٠٠٧/١٢/٣١	رصيد	٥٠٠٠ وحدة

طريقة الوارد أولاً صادر أولاً:

أولاً- الجرد الدوري:

تحديد عدد وحدات آخر المدة:

٦٠٠٠	بضاعة أول المدة
١٠٥٠٠	+ مشتريات
١١٥٠٠	– صافي المبيعات (المبيعات – المردودات)
٥٠٠٠ وحدة	(بضاعة آخر المدة)

الباقي من البضاعة هو من أحدث المدخلات (المشتريات).

٥٠٠٠ وحدة	٤٠٠٠ من مشتريات (١٠/٣٠)	× ٩ =	٣٦٠٠٠
	١٠٠٠ من مشتريات (٧/٢٠)	× ٨.٥ =	٨٥٠٠
	تكلفة المخزون		٤٤٥٠٠

ثانيا

طريقه الجرد المستمر

وفق هذا الأسلوب ينظم جدول يوضح الكميات الواردة و الكميات الصادرة بعد كل عملية ادخال او اخراج و بالتالي يمكن معرفة الرصيد دائما ، لذلك سمي الجرد المستمر .

التاريخ	البيان	الوارد			الصادر			الرصيد		
		كمية	سعر	قيمة	كمية	سعر	قيمة	كمية	سعر	قيمة
١/١	بضاعة أول							٦٠٠٠	٩	٥٤٠٠٠

	المدة									
٢/٣	مشتريات	٢٠٠٠	٧	١٤٠٠٠				٦٠٠٠	٩	٥٤٠٠٠
								٢٠٠٠	٧	١٤٠٠٠
٤/٢٤	مبيعات				٥٠٠٠	٩	٤٥٠٠٠	١٠٠٠	٩	٩٠٠٠
								٢٠٠٠	٧	١٤٠٠٠
٥/١٥	مشتريات	٢٠٠٠	١٠	٢٠٠٠٠				١٠٠٠	٩	٩٠٠٠
								٢٠٠٠	٧	١٤٠٠٠
								٢٠٠٠	١٠	٢٠٠٠٠
٧/٢٠	مشتريات	٢٥٠٠	٨.٥	٢١٢٥٠				١٠٠٠	٩	٩٠٠٠
								٢٠٠٠	٧	١٤٠٠٠
								٢٠٠٠	١٠	٢٠٠٠٠
								٢٥٠٠	٨.٥	٢١٢٥٠
٨/١٥	مبيعات				١٠٠٠	٩	٩٠٠٠	٢٠٠٠	٨.٥	١٧٠٠٠
					٢٠٠٠	٧	١٤٠٠٠			
					٢٠٠٠	١٠	٢٠٠٠٠			
					٥٠٠	٨.٥	٤٢٥٠			
٩/١	مر.مبيعات	١٠٠٠	١٠	١٠٠٠٠				١٠٠٠	١٠	١٠٠٠٠
		٥٠٠	٨.٥	٤٢٥٠				٢٥٠٠	٨.٥	٢١٢٥٠
١٠/١	مشتريات	٤٠٠٠	٩	٣٦٠٠٠				١٠٠٠	١٠	١٠٠٠٠
								٢٥٠٠	٨.٥	٢١٢٥٠
								٤٠٠٠	٩	٣٦٠٠٠
٢/١٥	مبيعات				١٠٠٠	١٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠	٨.٥	٨٥٠٠
					١٥٠٠	٨.٥	١٢٧٥٠	٤٠٠٠	٩	٣٦٠٠٠

١٢/٣١	رصيد آخر المدة							١٠٠٠ ٤٠٠٠	٨.٥ ٩	٨٥٠٠ ٣٦٠٠٠
								٥٠٠٠		٤٤٥٠٠

٣- طريقة الوارد أخيراً صادر أولاً (LIFO (Last in , First out

تقوم هذه الطريقة على افتراض أن البضاعة التي يتم شراؤها أو إنتاجها أخيراً تباع أولاً وذلك بغض النظر عن التدفق الفعلي للبضاعة أي بغض النظر عما اذا كانت البضاعة المباعة تصرف من أقدم أو أحدث بضاعة وصلت المخازن وعلى هذا الأساس يتم تحديد تكلفة الوحدات المباعة بأحدث الأسعار في حين أنه يتم تحديد تكلفة وحدات مخزون آخر المدة بأقدم الأسعار وميزة هذه الطريقة أنه عند ارتفاع الأسعار فإنه يتم تحميل تكلفة البضاعة المباعة بالأسعار الحديثة لآخر كمية وردت إلى المخازن حيث تكون تلك الأسعار قريبة من الأسعار التي ستدفعها المنشأة للحصول على بضاعة أ و مواد جديدة وعيب هذه الطريقة أنها لا تظهر المخزون بالميزانية بقيمة قريبة من الواقع لأنه يتم تقييم المخزون بأقدم الأسعار التي لا تنسجم مع الأسعار السائدة عند إعداد الميزانية .

مـثـال: فيما يلي حركة المخزون في إحدى المنشآت التجارية خلال عام ٢٠٠٧:

التاريخ	البيان	الكمية × السعر
٢٠٠٧/١/١	رصيد مخزون أول المدة	٦٠٠٠ وحدة × ٩
٢٠٠٧/٢/٣	مشتريات	٢٠٠٠ وحدة × ٧
٢٠٠٧/٤/٢٤	مبيعات	٥٠٠٠ وحدة
٢٠٠٧/٥/١٥	مشتريات	٢٠٠٠ وحدة × ١٠
٢٠٠٧/٧/٢٠	مشتريات	٢٥٠٠ وحدة × ٨.٥
٢٠٠٧/٨/١٥	مبيعات	٥٥٠٠ وحدة

٢٠٠٧/٩/١	مردودات مبيعات	١٥٠٠ وحدة
٢٠٠٧/١٠/٣٠	مشتريات	٤٠٠٠ وحدة × ٩
٢٠٠٧/١٢/١٥	مبيعات	٢٥٠٠ وحدة
٢٠٠٧/١٢/٣١	رصيد	٥٠٠٠ وحدة

الحل وفقا للوارد اخيرا صارد اولا

طريقه الجرد الدوري

الباقي من البضاعة هو من أقدم المدخلات

أي ان تكلفه بضاعة آخر المدة ٥٠٠٠ × ٩ = ٤٥٠٠٠

طريقه الجرد المستمر

التاريخ	البيان	الوارد			الصادر			الرصيد		
		كمية	سعر	قيمة	كمية	سعر	قيمة	كمية	سعر	قيمة
١/١	رصيد							٦٠٠٠	٩	٥٤٠٠٠
٢/٣	مشتريات	٢٠٠٠	٧	١٤٠٠٠				٦٠٠٠	٩	٥٤٠٠٠
								٢٠٠٠	٧	١٤٠٠٠
٤/٢٤	مبيعات				٢٠٠٠	٧	١٤٠٠٠	٣٠٠٠	٩	٢٧٠٠٠
					٣٠٠٠	٩	٢٧٠٠٠			
٥/١٥	مشتريات	٢٠٠٠	١٠	٢٠٠٠٠				٣٠٠٠	٩	٢٧٠٠٠
								٢٠٠٠	١٠	٢٠٠٠٠
٧/٢٠	مشتريات	٢٥٠٠	٨.٥	٢١٢٥٠				٣٠٠٠	٩	٢٧٠٠٠
								٢٠٠٠	١٠	٢٠٠٠٠
								٢٥٠٠	٨.٥	٢١٢٥٠
٨/١٥	مبيعات				٢٥٠٠	٨.٥	٢١٢٥٠	٢٠٠٠	٩	١٨٠٠٠
					٢٠٠٠	١٠	٢٠٠٠٠			

				٩٠٠٠	٩	١٠٠٠				
٩/١	مر.مبيعات	١٠٠٠	٩	٩٠٠٠			٣٠٠٠	٩	٢٧٠٠٠	
		٥٠٠	١٠	٥٠٠٠			٥٠٠	١٠	٥٠٠٠	
١٠/٣٠	مشتريات	٤٠٠٠	٩	٣٦٠٠٠			٣٠٠٠	٩	٢٧٠٠٠	
							٥٠٠	١٠	٥٠٠٠	
							٤٠٠٠	٩	٣٦٠٠٠	
٢/١٥	مبيعات				٩	٢٥٠٠	٣٠٠٠	٩	٢٧٠٠٠	
							٥٠٠	١٠	٥٠٠٠	
							١٥٠٠	٩	١٣٥٠٠	
١٢/٣١	بضاعة آخر المدة						٥٠٠٠	٩	٤٥٥٠٠	

ملحوظه هامه

لم ترد هذه الطريقه بالمعيار المحاسبي المصري رقم ٢

ولكن يمكن استخدامها من الطرق البديله

٤- طريقة المتوسط المرجح Weighted Average

وفقاً لطريقة المتوسط المرجح يتم تحديد متوسط تكلفة الوحدة بقسمة إجمالي تكلفة البضاعة المتاحة للبيع (تكلفة مخزون أول المدة + تكلفة المشتريات) على عدد الوحدات المتاحة للبيع (عدد وحدات مخزون أول المدة + عدد وحدات المشتريات) وذلك كالتالي :

متوسط تكلفة الوحدة = إجمالي تكلفة البضاعة المتاحة للبيع مقسوماً عليه عدد الوحدات المتاحة للبيع

= تكلفة مخزون أول المدة + تكلفة المشتريات مقسوما على عدد وحدات مخزون أول المدة + عدد وحدات المشتريات .

ويستخدم متوسط التكلفة الذي سبق احتسابه في تحديد تكلفة مخزون آخر المدة كما يلي :

تكلفة مخزون آخر المدة = عدد وحدات مخزون آخر المدة مضروباً في متوسط تكلفة الوحدة .

وميزة هذه الطريقة أنها تعطي قيم معتدلة لمخزون آخر المدة عند اتجاه الأسعار نحو الارتفاع أو الانخفاض .

التكلفة كأساس لتقييم المخزون :

وفقاً لهذه الطريقة يتم تقييم المخزون على أساس ضرب كمية كل بند من بنود المخزون في تكلفة الوحدة التي يتم تحديدها بحسب إحدى الطرق السابق شرحها لكي نحصل على التكلفة الكلية .

وتعتبر هذه الطريقة الأكثر استخداماً في كثير من المنشآت إلا أن تقييم المخزون بسعر التكلفة في الوقت الذي يزيد على سعر السوق يؤدي إلى إثبات إيرادات لم تتحقق بعد .

المتوسط المرجح المتحرك :

نقوم بحساب متوسط السعر بعد كل عملية إدخال جديدة

$$\text{متوسط سعر الوحدة} = \frac{\text{قيمة الرصيد + قيمة المدخلات}}{\text{كمية الرصيد + كمية المدخلات}}$$

مـثـال: فيما يلي حركة المخزون في إحدى المنشآت التجارية خلال عام ٢٠٠٧:

التاريخ	البيان	الكمية × السعر
٢٠٠٧/١/١	رصيد مخزون أول المدة	٦٠٠٠ وحدة × ٩
٢٠٠٧/٢/٣	مشتريات	٢٠٠٠ وحدة × ٧
٢٠٠٧/٤/٢٤	مبيعات	٥٠٠٠ وحدة
٢٠٠٧/٥/١٥	مشتريات	٢٠٠٠ وحدة × ١٠
٢٠٠٧/٧/٢٠	مشتريات	٢٥٠٠ وحدة × ٨.٥
٢٠٠٧/٨/١٥	مبيعات	٥٥٠٠ وحدة
٢٠٠٧/٩/١	مردودات مبيعات	١٥٠٠ وحدة
٢٠٠٧/١٠/٣٠	مشتريات	٤٠٠٠ وحدة × ٩
٢٠٠٧/١٢/١٥	مبيعات	٢٥٠٠ وحدة
٢٠٠٧/١٢/٣١	رصيد	٥٠٠٠ وحدة

- طريقة المتوسط المرجح: يحسب هنا في الجرد الدوري لمرة واحدة فقط في نهاية العام وفق المعادلة :

الجرد الدوري

$$\text{متوسط سعر الوحدة} = \frac{\text{تكلفة البضاعة المتاحة خلال العام (مدخلات)}}{\text{عدد البضاعة المتاحة خلال العام (مدخلات)}}$$

$$\text{متوسط سعر الوحدة} = \frac{٦٠٠٠ \times ٩ + ٢٠٠٠ \times ٧ + ٢٠٠٠ \times ١٠ + ٢٥٠٠ \times ٨.٥ + ٤٠٠٠ \times ٩}{٦٠٠٠ + ٢٠٠٠ + ٢٠٠٠ + ٢٥٠٠ + ٤٠٠٠} = ٨.٨$$

قيمة المخزون السلعي= ٥٠٠٠ (وحدة) × ٨.٨ = ٤٤٠٠٠.

طريقه الجرد المستمر

نقوم بحساب متوسط السعر بعد كل عملية إدخال جديدة

$$\text{متوسط سعر الوحدة} = \frac{\text{قيمة الرصيد + قيمة المدخلات}}{\text{كمية الرصيد + كمية المدخلات}}$$

التاريخ	البيان	الوارد			الصادر			الرصيد		
		كمية	سعر	قيمة	كمية	سعر	قيمة	كمية	سعر	قيمة
١/١	رصيد							٦٠٠٠	٩	٥٤٠٠٠
٢/٣	مشتريات	٢٠٠٠	٧	١٤٠٠٠				٨٠٠٠	٨.٥	٦٨٠٠٠
٤/٢٤	مبيعات				٥٠٠٠	٨.٥	٤٢٥٠٠	٣٠٠٠	٨.٥	٢٥٥٠٠
٥/١٥	مشتريات	٢٠٠٠	١٠	٢٠٠٠٠				٥٠٠٠	٩.١	٤٥٥٠٠
٧/٢٠	مشتريات	٢٥٠٠	٨.٥	٢١٢٥٠				٧٥٠٠	٨.٩	٦٦٧٥٠
٨/١٥	مبيعات				٥٥٠٠	٨.٩	٤٨٩٥٠	٢٠٠٠	٨.٩	١٧٨٠٠
٩/١	مر.مبيعات	١٥٠٠	٨.٩	١٧٣٥٠				٣٥٠٠	٨.٩	٣١١٥٠
١٠/٣٠	مشتريات	٤٠٠٠	٩	٣٦٠٠٠				٧٥٠٠	٨.٩٥	٦٧١٥٠
٢/١٥	مبيعات				٢٥٠٠	٨.٩٥	٢٢٣٧٥	٥٠٠٠	٨.٩٥	٤٤٧٥٠
١٢/٣١	بضاعة آخر المدة							٥٠٠٠	٨.٩٥	٤٤٧٥٠

جرد المخزون السلعي

المخزون السلعي: هو جميع البضائع والمواد الأولية ومستلزمات الإنتاج السلعية بالإضافة إلى البضائع الجاهزة للبيع التي تمتلكها الشركة بتاريخ معين.

أنواع المخزون السلعي:

١- بضاعة تامة الصنع (بضائع جاهزة للبيع) وهي تكون مخرجات العملية الإنتاجية.او بضائع مشتراه جاهزه للبيع

٢- بضاعة تحت الصنع (غير تامة).

٣- مواد أولية (خام).

الغاية من الجرد هي التأكد من:

الوجود – الملكية – التقييم.

- الوجود: - بضاعة موجودة في مخازن المنشأة.

-بضاعة مشتراة في الطريق.

- بضاعة في مستودعات الجمارك.

- بضاعة لدى وكلاء البيع.

- بضاعة لدى الغير برسم التأمين أو أن تكون أمانة للحفظ

- بضاعة في معارض البيع.

ملاحظة

يجب استبعاد البضائع التالية عند الجرد:

١- بضاعة مباعة للزبائن وما زالت موجودة في مخازن المنشأة.

٢- بضاعة الأمانة للغير.

٣-البضاعة الموجودة في مخازن المنشأة كضمان لقرض منح لصاحب البضاعة

ويجب جرد جميع محتويات المخازن بواسطه لجنه الجرد

ويفضل ايضا القيام بجرد مفاجيء خلال الفتره كنوع من الرقابه سواء علي كل الاصناف او بعضه

ايضاحات بخصوص الجرد

يوجد سجلات مخازن مع امين المخزن فيجب ان تطابق اولا مع ارصده المخازن بسجلات الحسابات للتاكد من الارصده الدفتريه قبل اجراء الجرد الفعلي

يجب ان تحدد المنشاه اعضاء لجنه الجرد

تاريخ الجرد ومدته

تجهيز المخازن للجرد بمعرفه امين المخزن

الحصول علي الارصده الدفتريه من قسم الحسابات

تجهيز محاضر الجرد

يفضل وقف العمل بالمخازن اثناء الجرد

يجب مراعاه الاتي وايضاحه بمحضر جرد منفصل

الموجودات بالمخازن ولا تخص المنشاه مثل بضاعه الامانه

المملوكات للمنشاه وغير موجوده بالمخازن مثل البضاعه لدي الوكلاء

البضاعه المستلمه ولم ترد مستنداتها اوالغير مسلمه وتم استخراج اذون صرف بها

الاصناف التالفه

نتائج الجرد

بعد الجرد توجد ثلاث احتمالات

تطابق الرصيد الدفتري بالفعلي

وجود زياده

وجود عجز

وقبل الاقرار بوجود عجز او زياده لا بد من الرجوع لامين المخزن لانه المسئول كما انه يمكن ان تكون حدثت اخطاء اثناء الجرد مثل

جمع صنف علي صنف اخر

عدم امكانيه التمييز بين الاصناف فحدث تداخل

اخطاء حسابيه

نسيان جرد بعض الاماكن

وفي حاله الفروق البسيطه يتم تسويتها اذا كانت في حدود المسموح اما لو وجدت فروق كبيره سواء بالزياده او بالنقص فيجب المراجعه الدفتريه اولا لربما حدثت اخطاء اثناء الاستلام او الصرف

وبعد اقرار امين المخزن بصحه الجرد تقوم اللجنه وامين المخزن بالتوقيع علي محاضر الجرد ورفع نتيجه الجرد للاداره لتسويه الفروق فاذا كانت في حدود المسموح تحمل علي قائمه الدخل اما لو زادت عن المسموح فتحمل علي امين المخزن

وصوره محضر الجرد

كمثال

محضر جـرد مخـزون

التابع لـ : .....

انه في يوم ..... الموافق / / وفى تمام الساعة .....

قمنا نحن أعضاء لجنة الجرد

الأستاذ / ..... من (ادارة المراجعة)

الأستاذ / ..... (يحدد من ادارة المصنع)

بعمل جرد لمخزن ..... التابع لـ :... .....

والكائن في .....

وذلك في حضوركلاً من الأستاذ/ .....

الأستاذ/ .....

الأستاذ/ ..... أمين المخزن المختص

وقد قدم لنا أمين المخزن دفتر المخزن / بطاقات الصنف و أقر بأنه قد سجل كافة الحركة المخزنية حتى تاريخ الجرد ، وكان أخر أذن إضافة أصناف مخزنية برقم ..... في / / وأخر أذن صرف أصناف مخزنية برقم ..... فى / / ووقع عليهما بمعرفتنا.

وبجرد عينة من الأصناف المخزنية على الطبيعة وجد ما يلي:-

م	اسم الصنف	الوحدة	الرصيد الدفتري	الجرد الفعلي	الفرق		ملاحظات
					عجز	*زيادة*	

هذا وقد اقفل المحضر في تمام الساعة ..... من نفس اليوم وقد رد جميع الأصناف المجرودة ومستندات إلى السيد أمين المخزن وأصبحت في عهدته ويعتبر توقيعه على هذا المحضر إقراراً منه بذلك وبصحة كل ما جاء به.

أمين المخزن	لجنـــة الجـرد
.....	.....
	.....
	.....

اضمحلال المخزون

او انخفاض القيمه البيعيه عن التكلفه

ينبغي تقويم المخزون وفقا للتكلفه او صافي القيمه البيعيه ايهما اقل

مثال

اشترت شركه الصفا بضاعه تكلفتها ٢٠٠٠٠٠ جنيها بتاريخ ٩/٢٢ وما زالت موجوده بالمخازن حتي ١٢/٣١ حيث قدرت قيمتها البيعيه بمبلغ ١٨٠٠٠٠ جنيها

فما هي القيمه التي تظهر كمخزون بالدفاتر

الحل

وفقا للمعيار المحاسبي رقم ٢ ينبغي ان تعترف الشركه بخساره قدرها ٢٠٠٠٠ جنيها في ١٢/٣١ نتيجه زياده التكلفه عن القيمه البيعيه

فيتم عمل القيد التالي

٢٠٠٠٠ من ح خساره اضمحلال مخزون ح قائمه دخل

٢٠٠٠٠ الي ح مجمع او مخصص اضمحلال مخزون ح مركز مالي يخصم من المخزون

وفيما يلي معيار المحاسبه المصري المعدل رقم ٢ لسنه ٢٠١٥
المخزون

معيار المحاسبة المصرى رقم (٢) المعدل ٢٠١٥
المخـزون

هدف المعيار

١- يهدف هذا المعيار إلى شرح المعالجة المحاسبية للمخزون. ويعتبر تحديد التكلفة (التى يعترف بها كأصل وترحل من فترة إلى أخرى إلى حين الاعتراف بالإيرادات المرتبطة بها) هى القضية الأساسية فى المعالجة

المحاسبية للمخزون. ويقدم هذا المعيار إرشادا عن كيفية تحديد التكلفة والاعتراف اللاحق بها كمصروف بما فى ذلك أى تخفيض فى تلك التكلفة للوصول إلى صافى القيمة البيعية. كما أنه يوفر إرشادات عن أساليب حساب التكلفة .

نطاق المعيار

٢- يطبق هذا المعيار على كافة أنواع المخزون فيما عدا ما يلى:

(أ) الأعمال تحت التنفيذ فى عقود الإنشاء بما فى ذلك عقود الخدمات المباشرة المتعلقة بها *(راجع معيار المحاسبة المصرى رقم (٨) الخاص بعقود الإنشاء)*.

و(ب) الأدوات المالية (راجع معايير المحاسبة المصرية أرقام (٢٥) ، (٢٦) ، (٤٠))

و(ج) الأصول البيولوجية (الثروات الحيوانية والزراعية) المتعلقة بالنشاط الزراعى والمنتجات الزراعية عند نقطة الحصاد (راجع معيار المحاسبة المصرى رقم (٣٥) الخاص بالزراعة).

٣- لا تنطبق *أسس القياس* الواردة بهذا المعيار على المخزون الذى يحتفظ به:

(أ) منتجى المحاصيل الزراعية ولا على منتجات الغابات والحاصلات الزراعية بعد حصادها والمعادن ومنتجاتها حيث أن هذه المنتجات يتم قياسها على أساس صافى قيمة استردادية محددة وفقاً لممارسات

راسخة متعارف عليها فى هذه الصناعات. وعند قياس هذه الأنواع من المخزون على أساس صافى القيمة الاستردادية يتم الاعتراف بالتغير فى قيمة المخزون فى الأرباح أو الخسائر (قائمة الدخل) فى الفترة التى حدث فيها ذلك التغير .

(ب) السماسرة المتاجرون فى السلع الأولية الذين يقيسون مخزونهم منها بالقيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع ، ويتم الاعتراف بالتغير (فى القيمة العادلة للمخزون مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع) فى الأرباح أو الخسائر (قائمة الدخل) فى الفترة التى حدث فيها ذلك التغير.

٤- يقاس المخزون المشار إليه فى الفقرة "٣(أ)" بصافى القيمة الاستردادية فى مراحل معينة من الإنتاج. ويطبق هذا على سبيل المثال: عندما يكون حصاد المحاصيل الزراعية أو استخراج المعادن قد تم وبشرط أن يكون بيعها مؤكداّ وفقاً لعقد آجل أو ضمان حكومى أو عندما يتواجد لها سوقاّ نشطاً وتكون مخاطر عدم القدرة على البيع لا تذكر. وتستبعد هذه الأنواع من المخزون من تطبيق متطلبات القياس **فقط** الواردة فى هذا المعيار.

السماسرة المتاجرون هم من يقومون بشراء أو بيع السلع الأولية لحساب الغير أو لحسابهم. والمخزون المشار إليه فى الفقرة "٣(ب)" يتم اقتناؤه فى الأساس بغرض بيعه فى المستقبل القريب وتحقيق ربح من التقلبات فى سعر أو هامش (عمولة) السمسار. وعندما يتم قياس هذه الأنواع من المخزون

(بالقيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع) فإنها تستبعد من تطبيق متطلبات القياس **فقط** الواردة فى هذا المعيار.

تعريفـــات

تستخدم المصطلحات التالية فى هذا المعيار بالمعنى المذكور قرين كل منها:

<u>المخزون هو أصول:</u>

محتفظ بها بغرض البيع ضمن النشاط المعتاد للمنشأة.

أو (ب) فى مرحلة الإنتاج ليصبح قابلاً للبيع.

أو (ج) فى شكل مواد خام أو مهمات سيتم استخدمها فى العملية الإنتاجية أو فى تقديم الخدمات.

<u>صافى القيمة البيعية :</u> هو السعر التقديرى للبيع من خلال النشاط العادى <u>ناقصاً</u> التكلفة التقديرية للإتمام وكذلك أية تكاليف أخرى يستلزمها إتمام عملية البيع.

<u>القيمة العادلة :</u> هى السعر الذى يتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يشير صافى القيمة الاستردادية إلى صافى القيمة الذى تتوقع المنشأة تحقيقه من بيع المخزون فى إطار نشاطها المعتاد، فى حين أن القيمة العادلة تعكس القيمة التى يمكن تبادل نفس المخزون بها بين بائع ومشتر ذوى رغبة فى التبادل وعلى بينة من الحقائق بالسوق. ومن ثم فإن صافى القيمة الاستردادية يمثل قيمة محددة للمنشأة فى حين أن ذلك لا ينطبق على القيمة العادلة. ومن هنا فإن صافى القيمة الاستردادية قد لا يساوى القيمة العادلة بعد تخفيضها بالتكاليف اللازمة للبيع.

تشمل بنود المخزون البضائع المشتراة والمحتفظ بها بغرض إعادة بيعها بما فى ذلك – على سبيل المثال– البضاعة المحتفظ بها بغرض إعادة البيع والمشتراة بواسطة تاجر تجزئة ، أو الأراضى والعقارات الأخرى المحتفظ بها بغرض إعادة البيع. وتشمل بنود المخزون أيضاً البضاعة التامة المنتجة أو التى لا تزال تحت التشغيل بواسطة المنشأة كما تشمل أيضاً المواد الخام والمهمات المنتظر استخدامها فى عملية الإنتاج. وفى حالة المنشآت التى تقدم خدمات – يتضمن المخزون تكاليف الخدمة كما هى موضحة فى الفقرة "١٩" والتى لم يتحقق الإيراد المتعلق بها بعد (راجع معيار المحاسبة المصرى رقم (١١) *"الإيراد"*).

قياس المخزون

٩-يقاس المخزون على أساس التكلفة أو صافى القيمة الاستردادية أيهما أقل.

تكلفة المخزون

١٠-تتضمن تكلفة المخزون كافة تكاليف الشراء وتكاليف التشكيل والتكاليف الأخرى التى تتحملها المنشأة للوصول بالمخزون إلى موقعه وحالته الراهنة.

تكاليف الشراء

١١- تتضمن تكاليف الشراء ثمن الشراء ورسوم الاستيراد على الواردات (الرسوم الجمركية على البنود المستوردة) والضرائب والرسوم الأخرى (فيما عدا التى تستردها المنشأة فيما بعد من الجهة الإدارية) وتكاليف النقل والمناولة والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة باقتناء المنتجات التامة والمواد الخام والخدمات ويستنزل الخصم التجارى والمسموحات والتخفيضات المشابهة عند تحديد تكاليف الشراء.

تكاليف التشكيل

١٢- تتضمن تكاليف تشكيل المخزون تلك التكاليف التى ترتبط مباشرة بوحدات الانتاج مثل العمالة المباشرة كما تتضمن أيضاً توزيع منهجى (نمطى) لتكاليف الانتاج غير المباشرة الثابتة والمتغيرة التى تتحملها المنشأة فى سبيل تشكيل وتحويل المواد الخام إلى بضاعة تامة الصنع.

وتعرف تكاليف الإنتاج غير المباشرة الثابتة بأنها تكاليف الإنتاج غير المباشرة التى تبقى ثابتة نسبياً بغض النظر عن حجم الإنتاج مثل إهلاك وصيانة مبانى ومعدات المصنع وكذلك تكاليف إدارة المصنع.

وتعرف تكاليف الإنتاج غير المباشرة المتغيرة بأنها تكاليف الإنتاج غير المباشرة التى تتغير تغيراً مباشراً أو شبه مباشر مع حجم الإنتاج مثل المواد والعمالة غير المباشرة.

١٣- يتم توزيع تكاليف الإنتاج غير المباشرة الثابتة على تكاليف التشكيل بناء على الطاقة العادية للأصول الإنتاجية. وتعرف الطاقة العادية بأنها الإنتاج المتوقع تحقيقه فى المتوسط على مدار عدد من الفترات أو المواسم فى ظل الظروف العادية على أن يؤخذ فى الاعتبار مقدار الطاقة المفقودة الناتجة عن الصيانة المخطط لها مسبقاً. ويمكن استخدام مستوى الإنتاج الفعلى لو كان مقارباً للطاقة العادية للإنتاج. ويجب مراعاة عدم تحميل الوحدات المنتجة بأية زيادة فى مقدار تكاليف الإنتاج غير المباشرة الثابتة كنتيجة لانخفاض مستوى الإنتاج أو نتيجة لوجود طاقة عاطلة. أما بالنسبة للتكاليف غير المباشرة التى لا يتم توزيعها على الإنتاج فيعترف بها كمصروف فى الفترة التى يتم تكبدها فيها. وتخفض قيمة التكاليف غير المباشرة الثابتة المحملة على كل وحدة إنتاج فى الفترات التى يكون فيها مستوى الإنتاج منخفضاً بشكل غير طبيعى حتى لا يكون المخزون مقوماً بأعلى من تكلفته. وتحمل التكاليف غير

المباشرة المتغيرة على كل وحدة إنتاج على أساس الاستخدام الفعلى لطاقة الأصول الإنتاجية.

١٤- قد تسفر العملية الإنتاجية عن خروج أكثر من منتج فى نفس الوقت. وقد يحدث ذلك عندما يتم إنتاج منتجات مشتركة أو عند إنتاج منتج رئيسى وآخر فرعى. وعندما لا تكون تكاليف التشكيل قابلة للتحديد لكل منتج على حده عندئذ يتم توزيعها بين المنتجات باستخدام أساس منطقى وثابت.
وقد يتم التوزيع – مثلاً – على أساس القيمة النسبية لمبيعات كل منتج سواء فى المرحلة الإنتاجية التى تصبح المنتجات عندها قابلة للفصل أو عند إتمام الإنتاج. عادة ما تكون معظم المنتجات الفرعية بطبيعتها ذات قيمة متدنية. وفى هذه الحالة يتم قياس وحدات المنتج الفرعى غالباً على أساس صافى القيمة البيعية وتخفض بها تكلفة المنتج الرئيسى ونتيجة لذلك لا تختلف القيمة الدفترية للمنتج الرئيسى كثيراً عن تكلفته.

التكاليف الأخرى

١٥- تدرج التكاليف الأخرى ضمن تكلفة المخزون **فقط** إذا ما تكبدتها المنشأة للوصول بالمخزون إلى موقعه وحالته الراهنة. فعلى سبيل المثال: قد يكون من الملائم أحياناً تحميل التكاليف غير المباشرة التى لا ترتبط بالإنتاج أو تكاليف تصميم منتجات لعملاء محددين ضمن تكلفة المخزون.

١٦- ومن أمثلة التكاليف التى تستبعد من تكلفة المخزون ويعترف بها كمصروف فى الفترة التى يتم تكبدها بها:

(أ) الفاقد غير الطبيعى فى المواد أو العمالة أو تكاليف الإنتاج الأخرى.

و (ب) تكاليف التخزين إلا اذا كانت ضرورية لعملية الإنتاج.

و (ج) المصروفات الإدارية العامة التى لا تسهم فى الوصول بالمخزون إلى موقعه وحالته الراهنة.

و (د) التكاليف البيعية.

١٧- يحدد *معيار المحاسبة المصرى رقم (١٤) "تكاليف الاقتراض"* حالات محدودة يجوز فيها تحميل تكاليف الاقتراض ضمن تكلفة المخزون.

١٨- قد تقوم منشأة بشراء مخزون بشروط سداد مؤجل. وعندما ينطوى الاتفاق فعلياً على عنصر تمويل فيتم الاعتراف بهذا العنصر كمصروف فوائد على مدار فترة التمويل ويتحدد بالفرق بين سعر الشراء بشروط الائتمان العادية والمبلغ المدفوع.

تكلفة المخزون فى المنشآت الخدمية

١٩- فى الحالات التى ينشأ فيها مخزون لدى منشأة خدمية يتم قياسه بتكلفة إنتاجه. وتتكون تكلفة المخزون فى المنشآت الخدمية بصفة أساسية من تكاليف العمالة والتكاليف الأخرى للموظفين القائمين مباشرة على تقديم الخدمة بما فى ذلك المشرفين والمصروفات غير المباشرة المتعلقة بتلك الخدمة. **ولا**

تدخل تكاليف العمالة والتكاليف الأخرى المتعلقة بموظفى البيع والعمالة الإدارية ضمن تكلفة المخزون بل يتم الاعتراف بها كمصروفات فى الفترة التى تكبدت خلالها. ولا تتضمن تكلفة المخزون بالمنشآت الخدمية هوامش ربح أو أى تكاليف إدارية أخرى لا تتعلق بتقديم تلك الخدمات وهى التكاليف التى عادة ما تكون أحد العناصر عند تحديد سعر الخدمة الذى يتقاضاه مقدم الخدمة.

تكلفة المنتجات الزراعية المحصودة من الأصول البيولوجية

٢٠- وفقاً *لمعيار المحاسبة المصرى رقم (٣٥) "الزراعة"* يتم القياس الأولى لمخزون الحاصلات الذى تقوم المنشأة بحصاده من الأصول البيولوجية بالقيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع فى تاريخ الحصاد. وبعد نقطة الحصاد يخضع ذلك المخزون لمتطلبات القياس الواردة بهذا المعيار "رقم (٢)" ومن ثم تعتبر قيمة القياس الأولى التى تحددت طبقاً للمعيار رقم (٣٥) بمثابة تكلفة المخزون فى تاريخ تطبيق معيار المخزون هذا.

أساليب قياس التكلفة

٢١- قد تستخدم أساليب لقياس تكلفة المخزون مثل طريقة التكاليف المعيارية أو طريقة سعر التجزئة لسهولتها إذا كان استخدام تلك الأساليب سيسفر عن نتائج قريبة من التكلفة الفعلية. وتحسب التكاليف المعيارية على أساس المستويات العادية لاستخدام المواد والمهمات والعمالة ومستوى الكفاءة

والطاقة. ويتم مراجعة هذه المستويات بصفة دورية ويتم تعديلها إذا لزم الأمر فى ضوء الظروف الحالية.

٢٢- تستخدم طريقة سعر التجزئة غالباً بمعرفة المنشآت التى تمارس نشاط تجارة التجزئة وذلك لقياس تكلفة المخزون الذى يتكون من بنود كثيرة العدد وسريعة التغير وذات هوامش ربحية متماثلة وحيث يتعذر من الناحية العملية استخدام طرق أخرى لقياس تكلفتها. وطبقاً لهذه الطريقة يتم تحديد تكلفة المخزون عن طريق تخفيض القيمة البيعية للمخزون بنسبة هامش ربح ملائمة.
ويراعى عند تحديد هذه النسبة بنود المخزون التى تم تخفيض سعرها إلى أقل من سعر بيعها الأصلى ، هذا ويتم غالباً استخدام متوسط هامش ربحية لكل قسم من أقسام البيع بالتجزئة.

طرق حساب التكلفة

٢٣- بالنسبة لبنود المخزون المحددة بذاتها (بنود المخزون التى لا تحل محل بعضها) والبضائع والخدمات التى يتم إنتاجها وفصلها وربطها بمشروعات معينة فيتم تحميلها بعناصر التكاليف الخاصة بها باستخدام طريقة "التمييز المحدد للتكلفة".

٢٤- يقصد بطريقة "التمييز المحدد للتكلفة" أن تنسب تكاليف معينة إلى وحدات محددة من المخزون. وتصلح هذه المعالجة لبنود المخزون التى يتم فصلها

بغرض استخدامها فى مشروع محدد بغض النظر عما إذا كانت تلك البنود قد تم شرائها أو إنتاجها. إلا أن التمييز المحدد للتكاليف لا يناسب بنود المخزون ذات الأعداد الكبيرة التى عادة ما تحل محل بعضها البعض لأن طريقة انتقاء المنشأة للبنود التى تبقى فى المخزون يمكن أن تستغل فى مثل تلك الحالات للحصول على آثار محددة سلفاً على الربح أو الخسارة.

٢٥- تستخدم طريقة الوارد أولاً يصرف أولاً أو طريقة المتوسط المرجح فى تحميل تكلفة المخزون فى حالات بنود المخزون بخلاف تلك المشار إليها بالفقرة رقم "٢٣"

وعلى المنشاة استخدام نفس طريقة حساب التكلفة لكل أنواع المخزون التى لها نفس الطبيعة ونفس الاستخدامات. وبالنسبة للمخزون ذو الطبيعة المختلفة أو الاستخدام المختلف فإن استخدام طرق مختلفة لحساب تكلفته قد يكون له ما يبرره.

٢٦- على سبيل المثال: فقد يكون للمخزون المستخدم فى أحد القطاعات استخدام مغاير للمنشأة عن نفس المخزون المستخدم فى قطاع آخر. ومع ذلك فإن اختلاف المنطقة الجغرافية التى يحتفظ بالمخزون فيها (أو الاختلاف فى القواعد الضريبية لتلك المناطق) لا يعتبر مبرراً كافياً فى حد ذاته لاستخدام طرق مختلفة لحساب التكلفة لنفس نوع المخزون.

٢٧- تفترض طريقة "الوارد أولاً – يصرف أولاً" أن بنود المخزون التى يتم شراؤها أولاً هى التى يتم بيعها أولاً وبالتالى فإن البنود التى تبقى فى المخازن فى

نهاية الفترة هى أحدث بنود تم شراؤها أو إنتاجها. بينما تتحدد تكلفة كل بند طبقاً لطريقة "المتوسط المرجح للتكلفة" على أساس المتوسط المرجح لتكلفة وحدات متماثلة فى بداية الفترة وتكلفة الوحدات المتماثلة المشتراة أو المنتجة من نفس البند خلال نفس الفترة. ويحسب المتوسط إما على أساس دورى أو كلما تم استلام شحنة إضافية وذلك حسب ظروف المنشأة

صافى القيمة البيعية

٢٨- قد لا تسترد تكلفة المخزون إذا ما تعرض للتلف أو التقادم الكلى أو الجزئى أو إذا انخفض سعر بيعه. كما قد لا تسترد تكلفة المخزون أيضاً إذا زادت التكلفة التقديرية لإتمامه أو زادت التكلفة التقديرية المتوقع تحملها لإتمام عملية بيعه عن سعر البيع. وفى الواقع العملى فإن تخفيض قيمة المخزون إلى أقل من تكلفته ليصل إلى صافى قيمته البيعية يتمشى مع وجهة النظر القائلة بأنه يجب ألا تظهر الأصول بقيمة تزيد عن تلك المتوقع تحقيقها من بيعها أو استخدامها.

٢٩- عادة ما يتم تخفيض قيمة المخزون إلى صافى قيمته البيعية على أساس كل بند على حده ، إلا أنه فى بعض الأحوال قد يكون مناسباً تجميع البنود المتماثلة والمرتبطة ببعضها فى مجموعات. وقد يطبق ذلك على سبيل المثال: بالنسبة لبنود المخزون المتعلقة بنفس خط الإنتاج والتى لها نفس الغرض أو نفس الاستخدامات النهائية والتى يتم إنتاجها وتسويقها فى نفس المنطقة الجغرافية ولا يمكن عملياً تقييمها بصفة منفصلة عن غيرها من البنود على نفس خط الإنتاج.

ومن غير المناسب أن تخفض قيمة بنود المخزون بشكل إجمالى (أو كوحدة واحدة) طبقا لأساس التبويب المستخدم لذلك المخزون مثل: البضاعة التامة أو كل بنود المخزون فى قطاع تشغيل معين (صناعة معينة أو منطقة نشاط جغرافية معينة). وتقوم عادة منشآت تقديم الخدمات بتجميع التكاليف المتعلقة بكل خدمة لها سعر بيع منفصل ، ولذلك تعامل كل خدمة على أنها بند مستقل.

٣٠- يعتمد تقدير صافى القيمة البيعية على أفضل الأدلة المتاحة التى يمكن أن يعتد بها وقت إعداد هذه التقديرات عن القيم المتوقع تحققها من بنود المخزون. وتأخذ هذه التقديرات فى الاعتبار التذبذبات فى السعر أو التكلفة التى ترتبط مباشرة بأحداث تقع بعد تاريخ القوائم المالية (أحداث لاحقة) وذلك إلى المدى الذى تؤكد فيه تلك الأحداث ظروفاً كانت قائمة فى نهاية الفترة.

٣١- عند تقدير صافى القيمة البيعية يجب أن تأخذ المنشأة فى اعتبارها أيضاً الغرض من الاحتفاظ بالمخزون. فعلى سبيل المثال: يتم حساب صافى القيمة البيعية لكمية المخزون المحتفظ بها لمقابلة مبيعات أو خدمات مستقبلية بموجب عقود ملزمة على أساس قيمة هذه العقود. وإذا كانت تلك العقود تتضمن كميات تقل عن الكميات المحتفظ بها فى المخازن ، عندئذ تتحدد صافى القيمة البيعية للكمية الزائدة على أساس أسعار البيع العامة. وقد تنشأ مخصصات نتيجة تنفيذ عقود بيع ملزمة

تزيد فى كمياتها عن كمية المخزون المحتفظ به أو قد تنشأ مخصصات عن عقود شراء ملزمة. وتعالج تلك المخصصات طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم (٢٨) "*المخصصات والالتزامات المحتملة و الأصول المحتملة* ".

٣٢- لا يتم تخفيض قيمة المواد والمهمات الأخرى المحتفظ بها بغرض الاستخدام فى عملية إنتاج لأقل من التكلفة إذا ما كانت المنتجات التامة التى تدخل فيها تلك المواد والمهمات من المتوقع أن تباع بالتكلفة أو بأعلى منها. إلا أنه عندما يحدث انخفاض فى سعر المواد فقد يشير ذلك إلى احتمال أن تزيد تكلفة المنتجات التامة عن صافى قيمتها البيعية ، لذا يصبح من الواجب أن تخفض قيمة هذه المواد إلى صافى القيمة البيعية ، ويكون أفضل مقياس للقيمة البيعية فى هذه الحالة هو تكلفة الإحلال لهذه المواد.

٣٣- تقوم المنشأة فى كل فترة تالية للتخفيض بتقدير جديد لصافى القيمة البيعية. فإذا لم تعد الظروف التى تم تخفيض قيمة المخزون بسببها إلى أقل من التكلفة موجودة أو عندما يوجد دليل واضح عن زيادة فى صافى القيمة البيعية بسبب ظروف اقتصادية مغايرة ، عندئذ يتم رد مبلغ التخفيض وذلك فى حدود المبالغ التى سبق تخفيض قيمة المخزون بها وبحيث تظهر قيمة المخزون الجديدة بالتكلفة أو صافى القيمة البيعية المعدلة أيهما أقل. ويحدث هذا على سبيل المثال: عندما ينخفض سعر بيع أحد بنود المخزون فى فترة معينة ويتم تخفيض قيمته

الدفترية لتصل إلى صافى القيمة البيعية ثم يظل ضمن المخزون لفترة تالية يرتفع خلالها سعر بيعه.

الاعتراف بالمصروف

٣٤- عندما يباع المخزون فإن القيمة الدفترية للمخزون المباع يعترف بها كمصروف فى نفس الفترة التى يعترف فيها بالإيراد الناتج عن بيعه. ويعترف أيضا بأى تخفيض فى قيمة المخزون ناتج عن انخفاض صافى القيمة البيعية للمخزون عن قيمته الدفترية وكذا بكافة الخسائر الأخرى للمخزون كمصروف فى الفترة التى يحدث بها التخفيض أو الخسارة. وتعالج أى مبالغ مرتدة (من تخفيضات سبق إجرائها على قيمة المخزون) نتيجة الزيادة فى صافى قيمته البيعية للمخزون كتخفيض فى تكلفة المخزون المباع فى الفترة التى تم الرد فيها.

٣٥- قد تحمل بعض بنود المخزون على حسابات أصول أخرى كما هو الحال على سبيل المثال بالنسبة للمخزون المستخدم كأحد مكونات أصل من الأصول الثابتة المنشأة ذاتيا. و على المنشأة التى استخدمت هذا الأسلوب فى تحميل المخزون على أصل آخر أن تعترف بهذا المخزون كمصروف على مدار العمر الافتراضى للأصل.

الإفصـاح

٣٦- على المنشأة أن تفصح فى القوائم المالية عما يلى :

(أ) السياسات المحاسبية المتبعة فى قياس قيمة المخزون بما فى ذلك الطريقة المستخدمة لحساب التكلفة .

و(ب) إجمالى القيمة الدفترية للمخزون والقيمة الدفترية لكل مجموعة من بنود المخزون المبوبة بما يتناسب مع طبيعة نشاط المنشأة.

و(ج) القيمة الدفترية للمخزون المدرج "بالقيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع.

و(د) قيمة المخزون التى تم تحميلها كمصروف خلال الفترة.

و(هـ) قيمة أى تخفيض على المخزون اعترف به كمصروف وفقاً للمعالجة الواردة بالفقرة "٣٤" من هذا المعيار.

و(و) قيمة أى رد (لتخفيض فى قيمة المخزون) تم معالجته كتخفيض فى قيمة المخزون المعترف به كمصروف خلال الفترة وفقاً للفقرة "٣٤".

و(ز) الظروف أو الأحداث التى أدت إلى رد التخفيض فى قيمة المخزون طبقاً للفقرة "٣٤".

و(ح) القيمة الدفترية للمخزون المرهون كضمان لالتزامات .

٣٧- تعتبر المعلومات عن القيم الدفترية للتبويبات المختلفة للمخزون وكذلك عن مدى التغيرات فى هذه الأصول مفيدة لمستخدمى القوائم المالية. وتشمل التبويبات الشائعة لبنود المخزون: البضاعة المشتراة بغرض البيع ومهمات

الإنتاج ، والمواد ، والإنتاج تحت التشغيل ، والإنتاج التام. ويمكن وصف بنود المخزون فى منشآت تقديم الخدمات كإنتاج تحت التشغيل.

٣٨- تتكون قيمة المخزون المعترف به **كمصروف** خلال الفترة والذى غالبا ما يشار إليه بتكلفة الوحدات المباعة من: التكاليف التى سبق تحميلها ضمن قيمة المخزون الذى تم بيعه خلال الفترة بالإضافة إلى المصروفات الصناعية غير المباشرة التى لم تحمل على المخزون وكذلك البنود غير العادية من تكلفة إنتاج المخزون. وقد تقتضى ظروف المنشأة أن تدرج بعض المبالغ الأخرى أيضاً ضمن قيمة المخزون المعترف به كمصروف خلال الفترة مثل تكاليف التوزيع (على سبيل المثال المخزون المعد خصيصاً لعميل معين) .

٣٩- تستخدم بعض المنشآت نماذج مختلفة للأرباح أو الخسائر (قائمة دخل) والتي تؤدى إلى الإفصاح عن مبالغ تختلف عن تكلفة المخزون الذى أعترف به كمصروف خلال الفترة (تكلفة الوحدات المباعة). وتعرض المنشاة وفقاً لهذا النموذج تحليلا للمصروفات المبوبة وفقاً لطبيعتها بحيث تفصح المنشأة عن التكاليف المعترف بها كمصروف من المواد الخام والمهمات المستهلكة وتكاليف العمالة والتكاليف الأخرى بالإضافة إلى قيمة صافى التغير فى المخزون عن الفترة.

رقابة المخزون Inventory Control

تعتبر الرقابة الإدارية عنصراً مهماً وأساسياً من عناصر الإدارة التي يجب أن تمارس في جميع المستويات وعلى صعيد كل الأنشطة والأعمال في المنظمة ومن ضمنها نشاط التخزين الذي يعد من الأنشطة الرئيسية في المشروع إذ لا يمكن تسيير الأعمال المخزنية بشكل يضمن توفير المواد بصورة مستمرة ويمنع توقف الإنتاج وتجميد رأس المال وحدوث تلاعب في المخزون إلا إذا توفرت الرقابة الجيدة التي تعتمد على الأسس العلمية في متابعة وتقويم الأعمال المخزنية وتصحيح أي خطأ يحدث أثناء ممارسة هذه الأعمال أو تلافيه قبل حدوثه .

مفهوم وأهمية الرقابة على المخزون

يمكن تعريف الرقابة على المخزون بأنها ذلك النشاط الذي يعني بمتابعة سير الأعمال المخزنية والتأكد من أن ما يتم أو تم في الواقع العملي مطابق لما اريد اتمامه ويهدف هذا النشاط بشكل عام إلى التأكد من سلامة وضع وتنفيذ الخطط والبرامج والسياسات المتعلقة بالتخزين وسلامة إجراءات الإستلام والصرف وضمان إستمرارية تدفق المواد بما يلبي إحتياجات المشروع والتأكد من أن تكاليف التخزين عند أدنى حد لها وأن المخزون لا يتعرض للتلف أو السرقة أو التقادم وأن حفظ المواد تتم وفقاً للنظام المعد لذلك .

وتنبع أهمية الرقابة من كونها الإدارة الفعالة التي يمكن من خلالها متابعة أعمال الأخرين وضبطها وتقويمها ومعالجة الظواهر السلبية كالسرقة والإختلاس والإسراف في استخدام المواد ، وتصحيح الأخطاء التي قد يقع الإنسان العادي فيها أثناء العمل والمساعدة في تحقيق الأهداف من خلال ضبط الجهود وتحديد مسارها ومعالجة تخلف أشكال التسيب و الإنحرافات التي قد تعرقل وتثبط الهمم وتنشر التراخي بين العاملين ، وتوفير البدائل والأساليب الحديثة لحل المشاكل القائمة وتلافي المشاكل المتوقع حدوثها وضمان سلامة إتخاذ القرارات وتنفيذها بأفضل صورة ممكنة والتأكد من أنها محل إحترام الجميع هذا بالإضافة إلى ما للرقابة من

دور في إكتشاف الحاجة لتطوير العمل أو الأفراد أو الإمكانات المتعلقة بالنشاط المخزني .

أنواع الرقابة على المخزون

تتعدد وتختلف أنواع الرقابة على المخزون وفقاً لما تهدف إليه الرقابة فمثلاً تصنف الرقابة على أساس الزمن إلى رقابة قبلية أو وقائية ورقابة أثناء التنفيذ ورقابة بعد التنفيذ وعلى أساس المصدر إلى رقابة داخلية ورقابة خارجية وعلى اساس الأهداف إلى رقابة سلبية ورقابة إيجابية وعلى أساس مجال الرقابة إلى رقابة إدارية ورقابة مالية ورقابة فنية ولكن ما يهمنا هنا هو ما يسمى بالرقابة النوعية ، والرقابة الكمية ، ورقابة التكلفة ، والرقابة الزمانية والتي سأتطرق إلى شرحها كما يلي :

١-الرقابة النوعية

يهدف هذا النوع من الرقابة إلى التأكد من أنواع ومواصفات الأصناف التي يتم إستلامها أو صرفها أو حفظها في المخازن ومدى مطابقتها للمواصفات التي يتم الإتفاق عليها والمحددة في العقود ومحاضر الفحص ، وعادة ما يتم ترميز الأصناف وتبسيطها وتنميطها بغرض ضبط النوع ومراقبته وتتم عملية رقابة النوع من خلال الفحص الفعلي والتأكد من عدم الخطأ أثناء الإستلام أو حدوث تلف أو إستبدال أو إختلاط أو خطأ أثناء الحفظ أو من وجود أصناف كاسدة أو راكدة أو منهية الصلاحية أو لا تصلح للإنتاج أو منخفضة الجودة لا تصلح لإنتاج سلعة أو خدمة منافسة في السوق .

٢-الرقابة الكمية : -

يشمل هذا النوع كل من الرقابة المباشرة على مقدار الوحدات المستلمة أو المخزنة من كل نوع وذلك من خلال إما عقد التوريد في حالة الإستلام أو بطاقة الصنف أو السجلات المخزنية في حالة الجرد والرقابة الدفترية الشاملة لمقادير الأصناف المخزنة والرقابة من خلال الجرد ، ورقابة الإدارة العليا دورياً أو حسب الظروف والتأكد من مقادير وقيم المخزون من الأصناف المختلفة ومدى مطابقتها لمستويات

التخزين المحددة والأرصدة الدفترية مع ما هو متاح في الواقع العملي من الأصناف المختلفة وما تم توريده للمخازن أو صرفه منها ومن خلال هذا النوع من الرقابة يمكن إكتشاف أي ركود أو إختلاف أو نقص في عدد الوحدات سواء أثناء استلام المواد أو أثناء حفظها ثم معالجة ذلك وتلافي حدوثه في المستقبل .

٣-رقابة الكلفة : -

يركز هذا النوع من الرقابة على التكلفة والعائد الخاص بكل صنف من المخزون حيث يهدف هذا النوع إلى ضبط عملية الإستثمار في المخزون وتخفيض تكاليف الشراء والمناولة والتأمين والنقل والإستلام والفحص والتألف والعادم والتكاليف الناتجة عن عدم توفر المواد وما ينجم عن ذلك من خسائر مادية ومعنوية للمنظمة ويتم ذلك من خلال التعرف على حجم الإستثمار والتكاليف المختلفة المتعلقة بالمواد المخزنة ومدى إتفاق التكاليف الفعلية مع ما حدد مسبقاً ومنع أي إنحراف يحدث في هذا المجال .

٤-الرقابة الزمانية :

عادة ما تحدد فترة لإعادة الشراء وزمن التخزين للصنف حتى لا يتلف بمضي المدة وزمن إستخدام الأصناف ومواعيد الجرد وزمن إنجاز كل عنصر من عناصر العمل والذي يترجم على شكل برنامج زمني ....إلخ حيث تمثل هذه الفترات الأساس الذي يتم على ضوئه متابعة سير العمل في المخازن وتلافي تأخير الشراء وتقادم المواد أو إنتهاء صلاحيتها أو تجاوز الفترة المحددة لإستخدامها وبالتالي تجنيب المنظمة المشاكل الناجمة عن ذلك .

مراحل الرقابة على المخزون

تمر عملية الرقابة على المخزون **بثلاث مراحل رئيسية** هي :

أ - المرحلة الأولى : تحديد المعايير

يقصد بالمعايير أدوات قياس العمل الفعلي الكمية أو النوعية أو هما معاً والتي تستخدم في معرفة مستوى أداء المنظمة أو الإدارة أو الفرد وعادة ما تتعدد هذه المعايير وتختلف بإختلاف النشاط المراد قياسه ومع ذلك فانه يمكن إجمال هذه المعايير في مجموعتين رئيسيتين هما :

١-المعايير الكمية

تتمثل أهم المعايير الكمية التي يمكن إستخدامها في مراقبة المخزون بمعيار : مستوى التخزين الذي يحدد بعدد الوحدات المطلوب الإحتفاظ بها كحد أدنى وحد أعلى للمخزون ونقطة إعادة الطلب ومعيار المبالغ المستثمرة في المخزون ومعيار الوقت كالفترة الزمنية المتعلقة بإعادة الشراء وبتخزين كل صنف والتي عادة ما تكون محددة باليوم أو الأسابيع أو الشهر أو السنة وفق برنام محدد مسبقاً ومعيار التكلفة والعائد سواء الخاصة بالتخزين أو الشراء أو النقل أو التأمين وغيرها من التكاليف التي يتم تحديدها مسبقاً والتي تصاغ على شكل ميزانيات تقديرية تترجم الأهداف المتعلقة بالتخزين في هذا الجانب ومعيار الجودة الذي يستخدم في تحديد مواصفات وخصائص الأصناف التي يتم شرائها وتخزينها ومن أمثلة هذه المعايير مستوى الجودة المطلوبة والإنتاجية والكفاءة و أبعاد ومكونات الأصناف والخصائص الطبيعية والكيماوية القابلة للقياس و المقاييس والأوزان كالمتر والطن والكيلوجرام واللتر والحجم والشكل .....إلخ والتي يتم تحديدها في العقود وتقارير الفحص وبطاقات الصنف المخزنية ، هذا بالإضافة إلى المعايير الأخرى مثل معدل التالف والغير صالح من الأصناف والمواد المتقادمة أو المعايير المتعلقة بمستوى أداء العاملين في إدارة المخازن .

٢-المعايير النوعية

لا يكفي أن تحدد المعايير الكمية وإنما لا بد من تحديد معايير نوعية تتمثل في : مواصفات الصنف مثل المظهر العام للسلعة واللون المناسب ودرجة التفضيل من قبل المستخدم أو المشتري والمنفعة من السلعة وسهولة الاستخدام والكفاءه في الأداء

والوفورات وقوة التحمل والمرونة في تنويع الاستخدامات هذا بالإضافة إلى بعض الصفات الأخرى مثل رائحة ومذاق بعض الأصناف المطلوب الإحتفاظ بها من كل سلعة أو مادة من المواد أو المعايير المتعلقة بالإنسان المتعامل مع المخازن كرضاء العاملين عن العمل والروح المعنوية وعلاقاتهم مع الرؤوساء والمتعاملين مع المخازن ومعايير المسئولية الإجتماعية مثل مكافحة تلوث البيئة ومشاركة المخازن في تجميل المنطقة والاستقرار الوظيفي ومدى تطبيق القوانين الحكومية في هذا النشاط .

ومن الجدير بالذكر بأن المعايير الكمية هي أكثر المعايير إستخداماً في الواقع العملي وذلك نظراً لدقتها وسهولة استخدامها ، وعادة ما تستخدم عدة طرق في وضع المعايير منها طريقة تحديد مستوى الأداء المتوقع وهي التي تعتمد على تحليل التجارب السابقة وتسمى بالمعايير الإحصائية وطريقة وضع المعايير على اساس تقويم النتائج وطريقة المعايير الهندسية التي تستند على التحليل الكمي لعمل أو نشاط معين .

ب - المرحلة الثانية : قياس الأداء

طبقاً للمعايير الموضوعة سلفاً في خطط وبرامج إدارة المشتريات والمخازن وبناءً على وحدات القياس المختارة تتم عملية قياس الأداء الفعلي من خلال استخدام أحد أو بعض الأساليب الأتية :

١-الجرد : -

نعني بعملية الجرد حصر المخزون الفعلي وتدقيق الرصيد الدفتري والتأكد منه كماً ونوعاً وتواجداً وتوقيتاً وجودة وترصيد ذلك على ضوء النتائج الفعلية للجرد ، أو بمعنى أخر هو عبارة عن مراجعة كميات المخزون من الأصناف المختلفة بطريقة منتظمة أو غير منتظمة دفترياً وواقعياً ،

وتهدف عملية الجرد إلى التأكد من أن الرصيد الدفتري مطابق للمخزون الفعلي ومن إكتشاف أي محاولة للغش أو السرقة أو الإختلاس بالإضافة إلى إكتشاف نقاط القوة والضعف والعمل على الزيادة من نقاط القوة وتقليص نقاط الضعف وإتخاذ القرارات الرشيدة في هذا المجال ولكي تنجح عملية الجردلا بد أن تشمل جميع الأصناف وأن تتوقف عملية الصرف والإستلام والإبدال والإرتجاع حتى تنتهي عملية الجرد و أن تحدد الجهة المسؤلة عن الجرد ، وأن يكون هناك توصيف دقيق لأنواع المخزون ووحدات قياس لأنواع المخزون وسياسة مراقبة المخزون وتستخدم في عملية الجرد سواء كان مفاجئ أو دوري أو مستمر مستندات يثبت فيها نتائج الجرد ومن أمثلتها قوائم الجرد التي تبين رقم وتاريخ بطاقة الجرد ورمز الصنف ووصفه وموقعه في المخزن ووحدة الصرف والكمية الموجودة بالمخازن وبالسجلات ، والفرق الذي يعكس الفائض أو العجز وسعر الوحدة وقيمة المخزون وحالة الصنف ، وقائمة الجرد تعتبر بمثابة تقرير يتضمن معلومات عن الواقع العملي يمكن تقويم الوضع الخاص بالمخزون وتصحيح أي إنحراف يكتشف والعمل على تطوير نظام التخزين بما يتلاءم مع التغيرات التي تحدث في هذا المجال حيث تمثل عملية الجرد الذي تتم بصفة دورية أو بصورة مفاجئة الوسيلة التي تتم من خلالها توفير المعلومات عن الواقع الفعلي لسير العمل والوصول إلى النتائج التي يمكن على ضوئها إتخاذ القرارات المتعلقة بتحسين العمل في المخازن .

٢-الفحص : -

تعد عملية الفحص أحد وسائل القياس التي تستخدمها إدارة المخازن ، وتهدف عملية الفحص إلى الرقابة على الجودة والتأكد من مدى صلاحية المواد أو الأصناف للأستخدام ومطابقتها للمواصفات المحددة في أوامر التوريد وبطاقة الصنف ، والفحص قد تقوم به جهة خارجية متخصصة أو القسم المختص في المنظمة أو لجنة فنية مكلفة بذلك وتتم عملية الفحص من خلال تحليل المواد في المختبرات والتعرف على مكوناتها ومحتواها ومدى صلاحيتها ومطابقتها للمواصفات المحددة أو عن طريق إجراء التجارب على الألات والمعدات والتعرف على كفاءتها في الأداء وسلامتها من الخدش أو الكسر أو العيوب أو النقص في بعض أجزائها أو الإختلاف

في مواصفاتها التي سبق تحديدها ، وتستخدم في عملية الفحص أجهزة ومعدات خاصة بذلك وتتم عملية الفحص قبل استلام الأصناف في المخازن وقبل خروجها من المخازن إلى الإدارات الطالبة لها حيث يتم التحقق من سلامتها ومناسبتها للإستخدام خاصة بعد مرور فترة طويلة على تخزينها ، ويستعان بقسم الفحص لإختبار فائض المنتجات والمواد التالفة لتقدير قيمتها وكتابة تقرير بشأنها ، وبعد الإنتهاء من الفحص تدون نتائج الفحص بتقرير وتمثل هذه النتائج أحد المعلومات التي على ضوئها تتم عملية التقويم للمخزون وإتخاذ الإجراءات اللازمة بشأن سير العمل المخزني في المنظمة .

٣-التكلفة : -

تتم عملية مراقبة التكاليف من خلال تدوين كل ما يتعلق بتكاليف المواد أو تكاليف الشراء والتخزين ومتابعة أي تطور قد يحدث على مستوى التكاليف زيادة أو نقصان ، ويتم ذلك من خلال إجراء محاسبة التكاليف التاريخية التي تعني بتحليل الإيرادات والمصروفات وربطها وتحمليها على الوحدات بدلاً من ربطها في فترة معينة وذلك حتى يمكن تحقيق الرقابة على النفقات وتلافي حدوث الإسراف وتقليل الخسائر وزيادة الربح .

كذلك تتم عملية الرقابة عن طريق محاسبة التكاليف النمطية التي تتم من خلال إجراء البحوث العلمية وإعداد الميزانيات التقديرية التي يحدد فيها المصروفات المختلفة لجميع أنشطة المخازن مقدماً عن فترة زمنية محددة ومراقبة الصرف وكفاءته على ضوء هذه الميزانيات الموضوعة مقدماً ، وتهدف محاسبة التكاليف إلى الرقابة على عناصر كلفة المواد المتمثلة في تكاليف الشراء والإستلام والفحص والاحتفاظ بالمخزون والإمداد والنقل الداخلي والخارجي والتأمين والمصاريف الإدارية والخدمية وغيرها من التكاليف ، وهناك عدة وسائل لمحاسبة التكاليف في الواقع العملي منها المستندات الدالة على الوارد والمنصرف التي تستخدم للقيود المحاسبية في السجلات ومن أمثلتها أمر التوريد ومستندات الإستلام والفواتير

ومستندات المواد وإشعار الخصم ومستند الصرف ...إلخ وسجلات رقابة المخزون الذي يخصص فيه صفحة أو بطاقة لكل صنف وسجل حساب رقابة حساب الأستاذ) الذي)المجموعات وسجل حساب الرقابة الرئيسي للمواد والمخازن يتضمن جميع مواد الوحده ، وعادة ما تتبع عدة أساليب في قياس أداء المخازن ومن هذه الأساليب :

١-حساب النفقات الفعلية ومقارنتها بالنفقات التخطيطية في الميزانية التقدرية لأعمال إدارة المخازن .

٢-معدل النمو في تكاليف التخزين من أجل معرفة التغيرات التي تحدث من أجل إتخاذ قرار بالترشيد وضبط أي إنحراف

٣-قياس مدى إلتزام إدارة المخازن بالتكاليف المخططة للتخزين خلال فترة زمنية معينة .

٤-الأساليب الأخرى لقياس الأداء : هناك مجموعة من الأساليب التي تستخدم في تحديد معدل دوران *قياس أداء المخازن خلال فترة معينة وأهم هذه الأساليب المخزون من خلال المعادلة التالبة

معدل دوران المخزون خلال فترة = جملة المنصرف من الأصناف خلال فترة ما

معينة مقسوماً على متوسط مخزون المواد خلال الفترة ونظراً لأن هذا المعدل قد يكون مضللاً فالأفضل أن يحسب معدل دوران المخزون لكل صنف على حدة حتى يمكن معرفة الأصناف الراكدة وبالتالي تلافي تجميد رأس المال في شراء مثل هذه الأصناف بقدر أكبر من حاجاتها .

* قياس نسبة التالف من المخزون حيث يحدث لبعض المواد تلف إما نتيجة لعدم توفر المواصفات الفنية أو لعدم مناولة المواد وحفظها بشكل سليم وتستخدم في قياس ذلك المعادلة الأتية :

معدل التالف من المواد = المواد التالف بالكمية أو القيمة خلال فترة الخزن مقسوماً على إجمالي المواد المخزنة أو القيمة ، ومن خلال هذا المعدل يمكن قياس كفاءة التخزين في تخفيض معدل الفاقد الذي يعد من أهم العوامل التي تؤثر على التكاليف المتعلقة بإنتاج السلعة أو الخدمة في المنظمة .

* كفاية المخزون من المواد حيث يستخدم هذا المؤشر للدلالة على مدى توفر المخزون بشكل كافي ويتم إحتسابه من خلال قسمة كمية المواد المستخدمة فعلاً خلال فترة زمنية معينة على مستوسط الإستخدام الشهري .

ج - المرحلة الثالثة : تصحيح الإنحراف

نعني بتصحيح الإنحراف أن يتم إتخاذ الإجراءات المتعلقة بتصويب الأعمال وإعادة الأمور إلى مسارها المرسوم مسبقاً وهذا لا يتأتى إلا بعد مقارنة نتائج قياس الأداء الفعلي في الواقع العملي بما تضمنته الخطط والبرامج والسياسات والأنظمة المقرة في المخازن بالمعايير التي سبق تحديدها سواء أكانت معايير كمية أو نوعية وتحديد الأسباب الفعلية التي أدت إلى حدوث هذه الإنحرافات والتي قد تكون ناتجة إما عن سوء التخطيط والإعداد أو عدم سلامة التنفيذ أو لظروف خارجية طارئة خارجة عن إرادة وإمكانات المنظمة والقائمين على العمل في هذا النشاط وعادة ما يتم إتباع أحد أو بعض الإجراءات التصحيحية الأتية :

١-تعديل خطط وسياسات التخزين محل التنفيذ وذلك في حالة ما يكون سبب الإنحراف هو عدم سلامة هذه الخطط والسياسات .

٢-القيام بإجراءات تعديل في المخزون سواء فيما يتعلق بأنواعها أو مصادرها أو طريقة الحصول عليها أو اسلوب حفظها .

٣-إجراء تعديل في أساليب وطرق تخزين المواد وتشغيل المعدات المستخدمة في العمل المخزني.

٤-إتخاذ إجراءات تعديل في نظام الاختيار والتعيين والتدريب والتنمية والترقية - والنقل أو في نظام الإشراف أو نظام الأجور والحوافز

ويشترط أن تتم إجراءات التصحيح بالقرب من مواقع التنفيذ وبسرعة وأن يحدد القائمين على عملية تنفيذ هذه الإجراءات وترصد الإمكانات اللازمة للتنفيذ وأن تدرس الأثار التي تنجم عملية عملية التصحيح قبل إجراءه

واتمني من الله ان اكون وفقت في الشرح العملي

ووفقت في نقل الجزء النظري ليكون الموضوع شامل

كدوره في المخازن

السلام عليكم ورحمه الله

https://www.facebook.com/groups/1022696474407350/

مجموعه تدريب المحاسبين

محاسب قانوني

رجب السيد

المحاضره العاشره

الاعتمادات المستنديه والتحصيل المستندي

والنماذج الاستيراديه

هي ضمن الاصول المتداوله فطبيعتها مدينه

تظهر بقائمه المركز المالي في حاله سداد جزء مقدم من قيمه رساله مستورده ولم ترد الرساله حتي تاريخ المركز المالي

مثال

تم فتح اعتماد مستندي بقيمه ١٠٠٠٠٠ دولار وتم سداد ٥٠٠٠٠ دولار بتاريخ ١٢/١٥ بسعر ٩ جنيه ولم ترد البضاعه حتي ١٢/٣١

فقيد الخصم من البنك

٤٥٠٠٠٠ من ح اعتمادات مستنديه

٤٥٠٠٠٠ الي ح البنك دولار

فيظهر رصيد الاعتمادات في ١٢/٣١ ضمن الاصول المتداوله بمبلغ ٤٥٠٠٠٠ جنيه

مقدمه

اولا يجب الاتفاق بين المصدر والمستورد علي كل من البضائع ومواصفاتها

وطريقه التعبئه والتغليف والفحص والشحن وطريقه التسليم والسعر ومواعيد التسليم

تعريف الاعتماد المستندي

هو وسيله امنه من وسائل الدفع في التجاره الدوليه حيث يقوم من خلالها بنك باصدار تعهد كتابي بناء علي طلب عميله المستورد اي المشتري يلتزم فيه بالوفاء بالدفع او قبول كمبيالات المصدر اي البائع او المستفيد في حدود مبلغ معين وذلك مقابل استلام البنك لمستندات الشحن المنصوص عليها في الاعتماد والمطابقه تماما لشروطه

فاطراف الاعتماد اربعه

Exporter المصدر وهو البائع او المستفيد

Importer المستورد وهو المشتري او طالب فتح الاعتماد

البنك فاتح الاعتماد اي بنك المستورد

البنك مبلغ الاعتماد اي بنك المصدر

فالخطوات

١- بنك المصدر يرسل فاتوره مبدئيه للمستورد

٢- يقوم المستورد بتقديم الفاتوره المبدئيه مع نموذج ٤ لبنكه

٣- يقوم بنك المستورد بفتح الاعتماد طرف بنك المصدر

٤- يقوم بنك المصدر بابلاغ المصدر بفتح الاعتماد

لذلك فالاعتماد المستندي يكفل الحقوق للمصدر والمستورد

انواع الاعتمادات المستنديه

تصنيف الاعتمادات من حيث قوة تعهد البنك المصدر

الاعتماد القابل للالغاء

الاعتماد القابل للالغاء أو النقض هو الذي يجوز تعديله أو إلغاؤه من البنك المصدر له في أي لحظة دون اشعار مسبق للمستفيد. وهذا النوع نادر الاستعمال حيث لم يجد قبولا في التطبيق العملي من قبل المصدّرين لما يسببه لهم من أضرار ومخاطرة، ذلك أن الاعتماد القابل للالغاء يمنح ميزات كبيرة للمستورد فيمكنه من الانسحاب من التزامه، أو تغيير الشروط أو إدخال شروط جديدة في أي وقت شاء دون الحاجة إلى اعلام المستفيد، غير أن التعديل أو النقض لا يصبح نافذا إلا بعد أن يتلقى المراسل الاشعار الذى يوجهه إليه البنك فاتح الاعتماد لهذا الغرض، بمعنى أن البنك فاتح الاعتماد يكون مرتبطا تجاه المستفيد بدفع قيمة المستندات في حال أن هذا الدفع قد تم من قبل البنك المراسل قبل استلام علم التعديل أو الالغاء.

الاعتماد القطعي

الاعتماد القطعي أو غير القابل للالغاء هو الذى لا يمكن الغاؤه أو تعديله إلا إذا تم الاتفاق والتراضي على ذلك من قبل جميع الأطراف ذات العلاقة، ولا سيما موافقة المستفيد، فيبقى البنك فاتح الاعتماد ملتزما بتنفيذ الشروط المنصوص عنها في عقد فتح الاعتماد. وهذا النوع من الاعتمادات المستندية هو الغالب في الاستعمال لأنه يوفر ضمانا أكبر للمصدر لقبض قيمة المستندات عند مطابقتها لشروط وبنود الاعتماد.- تصنيف الاعتمادات من حيث قوة تعهد البنك المراسل:

الاعتماد غير المعزّز

بموجب الاعتماد المستندي غير المعزّز، يقع الالتزام بالسداد للمصدّر على عاتق البنك فاتح الاعتماد، ويكون دور البنك المراسل في بلد المصدّر مجرد القيام بوظيفة الوسيط في تنفيذ الاعتماد نظير عمولة، فلا الزام عليه إذا أخل أحد الطرفين بأي من الشروط الواردة في الاعتماد.

الاعتماد القطعي المعزّز

في الاعتماد القطعي المعزّز، يضيف البنك المراسل في بلد المستفيد تعهده إلى تعهد البنك الذى قام بفتح الاعتماد، فيلتزم بدفع القيمة في جميع الظروف ما دامت المستندات مطابقة للشروط، وبالتالي يحظى هذا النوع من الاعتمادات بوجود تعهدين من بنكين (البنك فاتح الاعتماد والبنك المراسل في بلد المستفيد) فيتمتع المصدر المستفيد بمزيد من الاطمئنان وبضمانات أوفر بامكانية قبض قيمة المستندات.

وبطبيعة الحال لا يطلب البنك فاتح الاعتماد تعزيز الاعتماد من البنك المراسل إلا عندما يكون ذلك جزءا من شروط المصدِّر على المستورد، فقد لا توجد حاجة لذلك إذا كان البنك فاتح الاعتماد هو أحد البنوك العالمية المشهورة لعظم ثقة الناس بها. كما أن البنوك المراسلة لا تقوم بتعزيز الاعتمادات إلا إذا توافرت عندها الثقة بالبنك المحلي فاتح الاعتماد، ويكون ذلك نظير عمولة متفق عليها.

تصنيف الاعتمادات من حيث طريقة الدفع للبائع المستفيد:

اعتماد الاطلاع

في اعتماد الاطلاع، يدفع البنك فاتح الاعتماد بموجبه كامل قيمة المستندات المقدمة فور الاطلاع عليها والتحقق من مطابقتها للاعتماد، ويكون الدفع من أموال البنك في حالة اعتماد المرابحة، أما في حالة اعتماد الوكالة فإن البنك يقوم بابلاغ عميله طالب فتح الاعتماد بوصول المستندات ويطلب منه توقيعها وتسلمها ودفع قيمتها كاملة مع العمولات المضافة (أو ما بقي من قيمتها على افتراض أنه سلّم دفعة مقدمة عند فتح الاعتماد) أو يقيد ذلك فورا على حسابه. وهذا النوع هو أكثر الاعتمادات شيوعا.

اعتماد القبول

في اعتماد القبول، ينص على أن الدفع يكون بموجب كمبيالات يسحبها البائع المستفيد ويقدمها ضمن مستندات الشحن، على أن يستحق تاريخها في وقت لاحق معلوم. والمسحوبات المشار إليها أما أن تكون على المشتري فاتح الاعتماد، وفي هذه الحالة لا تسلم المستندات إلا بعد توقيع المشتري بما يفيد التزامه بالسداد في التاريخ المحدد لدفعها. وأما أن تكون مسحوبة على البنك فاتح الاعتماد الذى يتولى نيابة عن المشتري توقيعها بما يفيد التزامه بالسداد في الأجل المحدد لدفعها. أو يسحبها على المشتري ويطلب توقيع البنك الفاتح بقبولها أو التصديق عليها. ويختلف اعتماد الدفع الآجل عن اعتماد القبول في أن المستفيد لا يقدم كمبيالة مع المستندات.

اعتماد الدفعات

اعتمادات الدفعات المقدمة أو الاعتمادات ذات الشرط الأحمر هي اعتمادات قطعية يسمح فيها للمستفيد بسحب مبالغ معينة مقدما بمجرد اخطاره بالاعتماد، أي قبل تقديم المستندات. وتخصم هذه المبالغ من قيمة الفاتورة النهائية عند الاستعمال النهائي للاعتماد، وسميت هذه الاعتمادات بهذا الاسم لأنها تحتوي على هذا الشرط الخاص الذى يكتب عادة بالحبر الأحمر للفت النظر إليه. ويقوم البنك المراسل بتسليم الدفعة المقدمة للمستفيد مقابل إيصال موقع منه إلى جانب تعهد منه بردها إذا لم تشحن البضاعة أو يستعمل الاعتماد خلال فترة صلاحيته، ويلتزم البنك المصدر بتعويض البنك المراسل عند أول طلب منه. فإذا لم ينفذ الاعتماد وعجز المستفيد عن

رد الدفعة المقدمة فإن الآمر مسؤول عن التعويض للبنك المصدر. وقد يتم تسليم الدفعة المقدمة مقابل خطاب ضمان بقيمة وعملة الدفعة المقدمة. ويستخدم هذا النوع من الاعتمادات لتمويل التعاقدات الخاصة بتجهيز المصانع بالآلات والمعدات وإنشاء المبانى، أو التعاقدات الخاصة بتصنيع بضاعة بمواصفات خاصة لا تلائم إلا مستوردها وحده، أو كونها تحتاج لمبالغ كبيرة من أجل تصنيعها.

تصنيف الاعتمادات من حيث طريقة سداد المشتري الآمر بفتح الاعتماد

الاعتماد المغطى كليا

الاعتماد المغطى كليا هو الذى يقوم طالب الاعتماد بتغطية مبلغه بالكامل للبنك، ليقوم البنك بتسديد ثمن البضاعة للبائع لدى وصول المستندات الخاصة بالبضاعة إليه. فالبنك في هذه الحالة لا يتحمل أي عبء مالي لأن العميل الآمر يكون قد زوده بكامل النقود اللازمة لفتحه وتنفيذه، أو يكون في بعض الحالات قد دفع جزءا من المبلغ عند فتح الاعتماد ويسدد الباقي عند ورود المستندات، فهذه الحالة تأخذ حكم التغطية الكاملة.

ولكن يظل البنك في الاعتماد المغطى كليا مسؤولا أمام عميله عن أي استعمال خاطئ للنقود مثل دفعها للمستفيد إذا لم تكن شروط الاعتماد قد توافرت أو إذا تأخر فيها، كما يسأل عن أي خطأ مهني يرتكبه البنك المراسل في مهمته.

الاعتماد المغطى جزئيا

الاعتماد المغطى جزئيا هو الذى يقوم فيه العميل الآمر بفتح الاعتماد بدفع جزء من ثمن البضاعة من ماله الخاص، وهناك حالات مختلفة لهذه التغطية الجزئية مثل أن يلتزم العميل بالتغطية بمجرد الدفع للمستفيد حتى قبل وصول المستندات، أو الاتفاق على أن تكون التغطية عند وصول المستندات، أو أن يتأخر الدفع إلى حين وصول السلعة.

ويساهم البنك في تحمل مخاطر تمويل الجزء الباقي من مبلغ الاعتماد. وتقوم البنوك التقليدية باحتساب فوائد على الأجزاء غير المغطاة، وهي فوائد ربوية محرمة تتجنبها البنوك الاسلامية باستخدام بديل آخر يسمى اعتماد المشاركة.

الاعتماد غير المغطى

الاعتماد غير المغطى هو الاعتماد الذي يمنح فيه البنك تمويلا كاملا للعميل في حدود مبلغ الاعتماد حيث يقوم البنك بدفع المبلغ للمستفيد عند تسلم المستندات، ثم تتابع البنوك التقليدية عملائها لسداد المبالغ المستحقة حسبما يتفق عليه من آجال وفوائد عن المبالغ غير المسدد. وتختلف البنوك الاسلامية في كيفية تمويل عملائها بهذا النوع من الاعتمادات حيث تعتمد صيغة تعامل مشروعة تسمى اعتماد المرابحة.

تصنيف الاعتمادات من حيث الشكل

الاعتماد القابل للتحويل

الاعتماد القابل للتحويل هو اعتماد غير قابل للنقض ينص فيه على حق المستفيد في الطلب من البنك المفوَّض بالدفع أن يضع هذا الاعتماد كليا أو جزئيا تحت تصرف مستفيد آخر، ويستخدم

هذا النوع غالبا إذا كان المستفيد الأول وسيط أو وكيل للمستورد في بلد التصدير، فيقوم بتحويل الاعتماد بدوره إلى المصدرين الفعليين للبضاعة نظير عمولة معينة أو الاستفادة من فروق الأسعار. وتتم عملية التحويل باصدار اعتماد جديد أو أكثر لصالح المستفيد الأول أو المستفيدين التالين، ولا يعني التحويل تظهير خطاب الاعتماد الأصلي نفسه أو تسليمه للمستفيد الثاني. ويشترط لإمكان التحويل موافقة الآمر والبنك المصدر للاعتماد الأصلي والمستفيد الأول.

الاعتماد الدائري أو المتجدد

الاعتماد الدائري أو المتجدد هو الذي يفتح بقيمة محددة ولمدة محددة غير أن قيمته تتجدد تلقائيا إذا ما تم تنفيذه أو استعماله، بحيث يمكن للمستفيد تكرار تقديم مستندات لعملية جديدة فى حدود قيمة الاعتماد، وخلال فترة صلاحيته، وبعدد المرات المحددة فى الاعتماد. وقد يكون تجدد الاعتماد على أساس المدة أو على أساس المبلغ. أم تجدده على أساس المبلغ فمعناه أن تتجدد قيمة الاعتماد حال استخدامه بحيث يكون للمستفيد أن يحصل على مبلغ جديد كلما قدم مستندات بضاعة جديدة خلال مدة سريان الاعتماد. أما تجدده على أساس المدة فمعناه أن يفتح هذا الاعتماد بمبلغ محدد، ويتجدد مبلغه تلقائيا لعدة فترات بنفس الشروط، فإذا تم استعماله خلال الفترة الأولى تجددت قيمته بالكامل ليصبح سارى المفعول خلال الفترة التالية وهكذا. وهذا النوع قليل الاستخدام ولا يفتح فى العادة إلا لعملاء ممتازين يثق البنك فى سمعتهم، ويستعمل خصوصا لتمويل بضائع متعاقد عليها دوريا.

الاعتماد الظهير

الاعتماد الظهير (أو الاعتماد مقابل لاعتماد آخر) يشبه الاعتماد القابل للتحويل حيث يستعمل في الحالات التى يكون فيها المستفيد من الاعتماد الأصلي وسيطا وليس منتجا للبضاعة كأن يكون مثلا وكيلا للمنتج، وفي هذه الحالة يقوم المستفيد بفتح اعتماد جديد لصالح المنتج بضمانة الاعتماد الأول المبلغ له. ويستخدم هذا الأسلوب خصوصا إذا رفض المستورد فتح اعتماد قابل للتحويل أو في حالة طلب المنتج شروطا لا تتوفر في الاعتماد الأول، وعادة ما تكون شروط الاعتماد الثاني مشابهة للاعتماد الأصلي باستثناء القيمة وتاريخ الشحن وتقديم المستندات التى تكون في الغالب أقل وأقرب ليتيسّر للمستفيد الأول اتمام العملية وتحقيق الربح من الفرق بينهما.

تصنيف الاعتمادات من حيث طبيعتها

اعتماد التصدير

هو الاعتماد الذي يفتحه المشتري الأجنبي لصالح المصدر بالداخل لشراء ما يبيعه من سلع محلية.

اعتماد الاستيراد

. هو الاعتماد الذي يفتحه المستورد لصالح المصدر بالخارج لشراء سلعة أجنبية

الخلاصه

اكثر الاعتمادات تداولا

١ـ اعتماد غير قابل للالغاء

٢ـ الاعتماد المعزز

٣ـاعتماد قابل للتحويل

٤ـاعتماد قابل للتجديد

٥ـ اعتماد قابل للتجزئه

٦ـ اعتمادات متقابله

٧ـ اعتماد الدفع المقدم

وافضلها الاعتمادات المعززه الغير قابله للالغاء

خطوات الاعتماد

اولا

الاتفاق بين المصدر والمستورد علي الصفقه واصدار الفاتوره المبدئيه وارسالها للمستورد لفتح الاعتماد

ثانيا

يقوم المستورد بفتح الاعتماد لدي بنكه وذلك بالفاتوره المبدئيه و بنموذج ٤ ويوضح به شروط الاعتماد واهم البيانات بنموذج ٤

الرقم الضريبي ورقم البطاقه الاستيراديه

رقم بوليصه الشحن

وصف السلعه

الكميه ووحده القياس

بلد المنشا والبلد المستورد منه السلعه

اساس التعاقد ورقم السجل التجاري

وطبعا القيمه وطريقه السداد وتوقيع العميل ورقم الحساب

وصوره نموذج ٤

الوطني NBK

القاهرة فى :

السادة / بنك الكويت الوطنى – مصر

فرع /

تحية طيبة و بعد

يرجى التكرم بتسليمنا مستندات شحن الخاصة بنا بمبلغ :.....

(فقط.....)

و أصدار نموذج (4) طبقا للبيانات الموضحة ادناه

علما بأن طريقة السداد ..... (فى حالة الدفع المقدم يتم ارفاق صورة من التحويل الدال على السداد)

و نصرح لكم بالخصم على حسابنا طرفكم فى حالة عدم السداد او مطالبة المورد بالقيمة و هذا أقرار منا بذلك .

الرقم الضريبى للمنشأة : ..... رقم البطاقة الاستيرادية : .....

رقم بوليصة الشحن : ..... وصف السلعة (باللغة العربية) : .....

الكمية : ..... وحدة القياس : .....

بلد المنشاء : ..... البلد المستورد منه السلعة : .....

أساس التعاقد : ..... رقم السجل التجارى : .....

- جميع البيانات السابقة الزامية و يجب استكمالها

و ذلك دون ادنى مسئولية على البنك

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام

أسم العميل : .....

رقم الحساب : .....

التوقيع : .....

وطبعا توجد مستندات المستورد طرف البنك عند بدايه التعامل مع البنك وهي

صوره البطاقه الاستيراديه

صوره السجل التجاري

صوره البطاقه الضريبيه

ثالثا

يقوم بنك المستورد بفتح الاعتماد المستندي علي بنك المصدر

واهم البيانات الواجب توافرها في الاعتماد المستندي

اسم البنك الذي سيقوم بفتح الاعتماد

وهو بنك المستورد

اسم البنك المرسل اليه

وهو بنك المصدر

تاريخ فتح الاعتماد

ويجب ان يكون قبل تاريخ انتهاء صلاحيه الاسعار المقدمه في الفاتوره المبدئيه

اخطار البنك فاتح الاعتماد انه تم فتح الاعتماد

رقم الاعتماد وهو بمعرفه بنك المستورد

قيمه الاعتماد ويجب ان تكون بنفس القيمه بالفاتوره المبدئيه وبنفس العمله

اسم المستورد وعنوانه

اسم المصدر وعنوانه

شروط التسليم سواء

Fop

C &f

Cif

المستندات المطلوبه في الاعتماد المستندي

ينص الاعتماد علي انه قابل للدفع مقابل تقديم المستندات التاليه وهي مطابقه تماما لشروط الاعتماد

وهي

بوليصه الشحن

الفاتوره التجاريه

بوليصه التامين

في حاله الاستيراد سيف

فواتير التعبئه والوزن

شهادات ومستندات اضافيه مثل

شهاده المنشا

الشهاده الصحيه

وينص علي هذه المستندات بشكل تفصيلي في الاعتماد من حيث الشكل العام والبيانات والشروط الواجب توافرها في المستند وجهه الاصدار وعدد النسخ المطلوبه والجهه التي يجب ان تصدق علي المستند

يجب ان ينص الاعتماد علي البضائع كما وردت بالفاتوره والوزن والاعداد والكميات بشكل تفصيلي

بالنسبه لشروط الدفع يقوم البنك فاتح الاعتماد بتفويض البنك مبلغ الاعتماد بخصم القيمه علي البنك فاتح الاعتماد فور تقديمه مستندات شحن مطابقه من قبل المصدر

الشروط الاضافيه

صلاحيه الشحن

وصلاحيه الاعتماد اي اخر يوم مسموح به للشحن واخر يوم لانتهاء الاعتماد

ميناء الشحن

وميناء الوصول

السماح بالشحنات الجزئيه ام الشحن مره واحده

العمولات والمصاريف

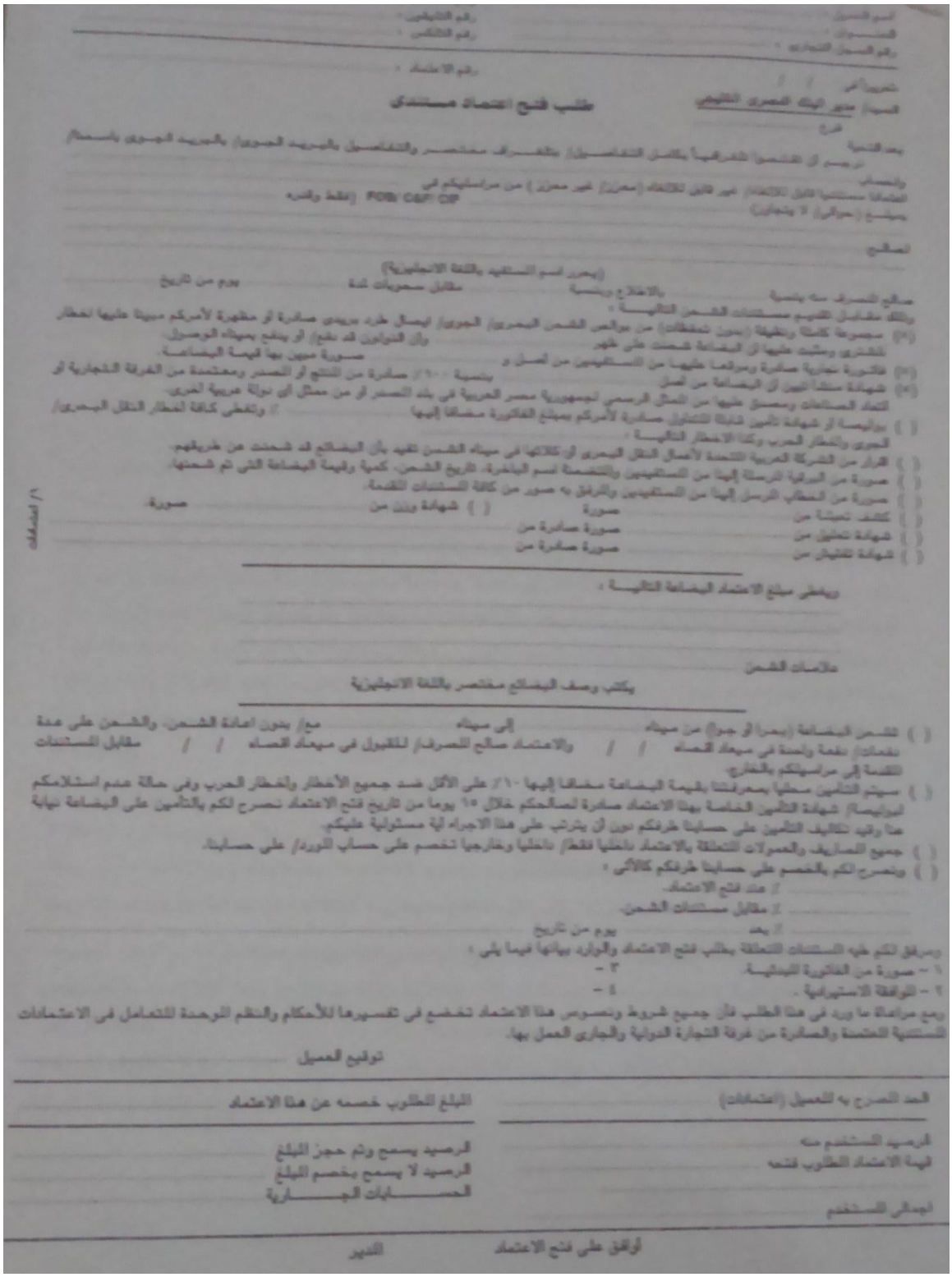
وبالاخص عموله التعزيز اذا كان الاعتماد معزز ومن الذي سيتحملها المصدر ام المستورد

ينص انه في حاله وجود تعارض الرجوع للائحه الاعراف للاعتمادات

u.c..p

اخيرا يجب الاشاره في الاعتماد انه يخضع لنظم وقواعد وبنود لائحه الاعراف للاعتمادات المستنديه

وصوره طلب فتح الاعتماد



اسم العميل :
العنوان :
رقم السجل التجاري :
رقم التليفون :
رقم الفاكس :
رقم الاعتماد :

تحريرا في / /

السيد/ مدير البنك المصري الليبي

طلب فتح اعتماد مستندي

فرع

بعد التحية

نرجو أن تتكرموا بفتح اعتماد مستندي/ بتلغراف مختصر والتفاصيل بالبريد الجوي/ بالبريد العادي باسمنا/ والحساب/
لمصلحة مستفيد/ قابل للالغاء/ غير قابل للالغاء (معزز/) غير معزز) من مراسليكم في FOB/ C&F/ CIF (فقط واشره
بمبلغ (حوالي/ لا يتجاوز)

عن/

(يحرر اسم المستفيد باللغة الانجليزية)

صالح للصرف منه بنسبة بالاعلاز رئيسية مقابل مستندات شحن يوم من تاريخ

وذلك مقابل تقديم مستندات الشحن التالية :

(X) مجموعة كاملة ونظيفة (بدون تحفظات) من بوالص الشحن البحري/ الجوي/ لبيان طرف مرسل صادرة أو مظهرة لأمركم مبينة عليها انحطار للمشتري ومثبت عليها أن البضاعة شحنت على ظهر وأن الناولون قد دفع/ أو يدفع بميناء الوصول.

(X) فاتورة تجارية صادرة ومرفقا عليها من المستفيدين من أصل و صورة مبين بها قيمة البضاعة.

(X) شهادة منشأ العين أن البضاعة من أصل بنسبة ١٠٠ / صادرة من المنتج أو المصدر ومعتمدة من الغرفة التجارية أو اتحاد الصناعات ومصدق عليها من الممثل الرسمي لجمهورية مصر العربية في بلد التصدر أو من ممثلي أي دولة عربية أخرى.

( ) بوليصة أو شهادة تأمين ضادة للتداول صادرة لأمركم بمبلغ الفاتورة مضافا إليها / وتغطي كافة انحطار النقل البحري/ البحري والمطار الحرب وكذا الاخطار التالية :

( ) اقرار من الشركة العربية المتحدة لأعمال النقل البحري أو وكلائها في ميناء الشحن تفيد بأن البضائع قد شحنت عن طريقهم.

( ) صورة من البوالص المرسلة إليها من المستفيدين والمتضمنة اسم الباخرة، تاريخ الشحن، كمية وقيمة البضاعة التي تم شحنها.

( ) صورة من المطالب المرسل إليها من المستفيدين والمرفق به صور من كافة المستندات المقدمة.

( ) كشف تحليلي من صورة ( ) شهادة وزن من صورة.

( ) شهادة تحليل من صورة صادرة من

( ) شهادة تفتيش من صورة صادرة من

/ لمطلوب

ويغطى صالح الاعتماد البضاعة التالية :

علامات الشحن

يكتب وصف البضائع مختصر باللغة الانجليزية

( ) تشحن البضاعة (بحرا أو جوا) من ميناء إلى ميناء مع/ بدون اعادة الشحن. والشحن على عدة دفعات/ دفعة واحدة في موعد أقصاه / / والاعتماد صالح للصرف/ للقبول في موعد أقصاه / / مقابل المستندات المقدمة إلى مراسيلكم بالخارج.

( ) سيتم التأمين محليا بمعرفتنا بقيمة البضاعة مضافا إليها ١٠٪ على الأقل ضد جميع الأخطار والخطار الحرب وفي حالة عدم استلامكم البوليصة/ شهادة التأمين الخاصة بهذا الاعتماد صادرة للمالحكم خلال ١٥ يوما من تاريخ فتح الاعتماد نصرح لكم بالتأمين على البضاعة نيابة عنا وقيد تكاليف التأمين على حسابنا طرفكم دون أن يترتب على هذا الاجراء أية مسئولية عليكم.

( ) جميع المصاريف والعمولات المتعلقة بالاعتماد داخليا فقط/ داخليا وخارجيا تخصم على حساب المورد/ على حسابنا.

( ) وتحرر لكم بالخصم على حسابنا طرفكم كالآتي :

/ عند فتح الاعتماد.

/ مقابل مستندات الشحن.

/ بعد يوم من تاريخ

ومرفق لكم طيه المستندات المتعلقة بطلب فتح الاعتماد والوارد بيانها فيما يلي :

١ - صورة من الفاتورة المبدئية. ٣ -

٢ - الموافقة الاستيرادية. ٤ -

ونرجو مراعاة ما ورد في هذا الطلب فأن جميع شروط ونصوص هذا الاعتماد تخضع في تفسيرها للأحكام والنظم الموحدة للتعامل في الاعتمادات المستندية المعتمدة والصادرة من غرفة التجارة الدولية والجاري العمل بها.

توقيع العميل

البلغ المطلوب خصمه عن هذا الاعتماد

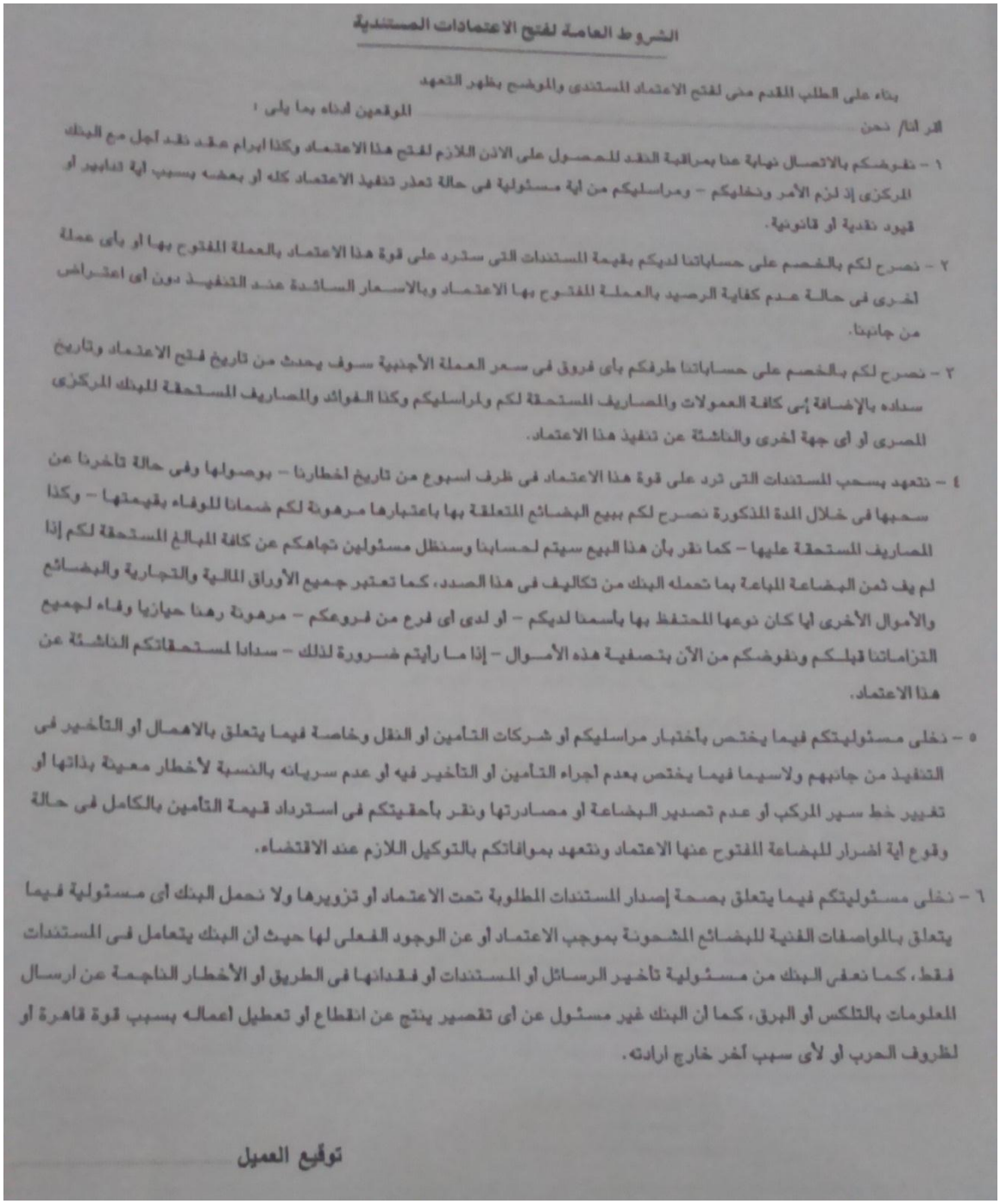
قيمة التصرح به للعميل (اعتمادات)

الرصيد المستخدم منه
قيمة الاعتماد المطلوب فتحه

الرصيد يسمح وتم حجز المبلغ
الرصيد لا يسمح بخصم المبلغ
الحسابات الجارية

توقيع المستخدم

أوافق على فتح الاعتماد المدير



الشروط العامة لفتح الاعتمادات المستندية

بناء على الطلب المقدم منى لفتح الاعتماد المستندى والموضح بظهر التعهد

الموقعين أدناه بما يلى :

أنا/ نحن

١ – نفوضكم بالاتصال نيابة عنا بمراقبة النقد للحصول على الاذن اللازم لفتح هذا الاعتماد وكذا ابرام عقد نقد آجل مع البنك المركزى إذ لزم الأمر وتخليكم – ومراسليكم من اية مسئولية فى حالة تعذر تنفيذ الاعتماد كله او بعضه بسبب اية تدابير او قيود نقدية او قانونية.

٢ – نصرح لكم بالخصم على حساباتنا لديكم بقيمة المستندات التى سترد على قوة هذا الاعتماد بالعملة المفتوح بها او باى عملة اخرى فى حالة عدم كفاية الرصيد بالعملة المفتوح بها الاعتماد وبالاسعار السائدة عند التنفيذ دون اى اعتراض من جانبنا.

٣ – نصرح لكم بالخصم على حساباتنا طرفكم باى فروق فى سعر العملة الأجنبية سوف يحدث من تاريخ فتح الاعتماد وتاريخ سداده بالإضافة إلى كافة العمولات والمصاريف المستحقة لكم ولمراسليكم وكذا الفوائد والمصاريف المستحقة للبنك المركزى المصرى او اى جهة اخرى والناشئة عن تنفيذ هذا الاعتماد.

٤ – نتعهد بسحب المستندات التى ترد على قوة هذا الاعتماد فى ظرف اسبوع من تاريخ اخطارنا – بوصولها وفى حالة تأخرنا عن سحبها فى خلال المدة المذكورة نصرح لكم ببيع البضائع المتعلقة بها باعتبارها مرهونة لكم ضمانا للوفاء بقيمتها – وكذا المصاريف المستحقة عليها – كما نقر بأن هذا البيع سيتم لحسابنا وسنظل مسئولين تجاهكم عن كافة المبالغ المستحقة لكم إذا لم يف ثمن البضاعة المباعة بما تحمله البنك من تكاليف فى هذا الصدد، كما تعتبر جميع الأوراق المالية والتجارية والبضائع والأموال الأخرى ايا كان نوعها المحتفظ بها باسمنا لديكم – او لدى اى فرع من فروعكم – مرهونة رهنا حيازيا وفاء لجميع التزاماتنا قبلكم ونفوضكم من الآن بتصفية هذه الأموال – إذا ما رأيتم ضرورة لذلك – سدادا لمستحقاتكم الناشئة عن هذا الاعتماد.

٥ – نخلى مسئوليتكم فيما يختص باختبار مراسليكم او شركات التأمين او النقل وخاصة فيما يتعلق بالاهمال او التأخير فى التنفيذ من جانبهم ولاسيما فيما يختص بعدم اجراء التأمين او التأخير فيه او عدم سريانه بالنسبة لأخطار معينة بذاتها او تغيير خط سير المركب او عدم تصدير البضاعة او مصادرتها ونقر بأحقيتكم فى استرداد قيمة التأمين بالكامل فى حالة وقوع اية اضرار للبضاعة المفتوح عنها الاعتماد ونتعهد بموافاتكم بالتوكيل اللازم عند الاقتضاء.

٦ – نخلى مسئوليتكم فيما يتعلق بصحة إصدار المستندات المطلوبة تحت الاعتماد او تزويرها ولا نحمل البنك اى مسئولية فيما يتعلق بالمواصفات الفنية للبضائع المشحونة بموجب الاعتماد او عن الوجود الفعلى لها حيث ان البنك يتعامل فى المستندات فقط، كما نعفى البنك من مسئولية تأخير الرسائل او المستندات او فقدانها فى الطريق او الأخطار الناجمة عن ارسال المعلومات بالتلكس او البرق، كما ان البنك غير مسئول عن اى تقصير ينتج عن انقطاع او تعطيل اعماله بسبب قوة قاهرة او لظروف الحرب او لأى سبب آخر خارج ارادته.

توقيع العميل

رابعا

فور استلام بنك المصدر من قبل بنك المستورد يقوم بابلاغ المصدر بانه تم فتح الاعتماد لصالحه ليقوم بمراجعته والتاكد انه مطابق للاتفاق

خامسا

يقوم المصدر بشحن البضاعه والحصول علي بوليصه الشحن من الشركه الشاحنه لتقديمها مع المستندات الاخري للبنك مبلغ الاعتماد

سادسا

يقوم المصدر بتجهيز المستندات اللازمه لتقديمها للبنك مبلغ الاعتماد وهذه المستندات

١- بوليصه الشحن

وهو المستند الخاص بشحن البضاعة وهو اهم مستند علي الاطلاق حيث يؤكد التزام المصدر بتنفيذ التزامه

ولها اشكال متعددة

بوليصة شحن بحري

بوليصة شحن جوي

بوليصة شحن بري

ايصال شحن بريدي

الشروط الواجب توافرها في بوليصة الشحن

١-يجب ان تصدر خلال الفترة المحددة للشحن بالاعتماد المستندي

٢-يجب الا تتعدي الفترة من تاريخ اصدار البوليصة حتي تاريخ تداول المستندات الفترة المحددة بالاعتماد وفي حالة غياب النص تكون هذه الفترة بما لا يتعدي ٢١ يوم والا اعتبرت بوليصة الشحن متقادمة

٣-يجب ان تتضمن البوليصة نصا صريحا بعدد الاصول المصدرة منها ويجب تسليم كافة الاصول الي البنك ما لم ينص الاعتماد علي خلاف ذلك

٤-وصف الباعة بالبوليصة يجب ان يكون مطابقا للفاتورة النهائية وايضا الكميات او الاعداد او الاوزان وبالتالي مطابقتها مع الفاتورة المبدئية

٥-يجب ان يعتمد اي تعديل في البوليصة من جانب الشركة الشاحنة

٦-يجب ان ينص صراحة في بوليصة الشحن علي طريقة دفع النولون

٧-يجب ان تكون البوليصة من نفس النوع المنصوص عليه بالاعتماد

بحري-جوي-بري

٨-يجب ان تظهر البوليصة اسم الشاحن وليس بالضرورة ان يكون هو المستفيد

٩-يجب ان تصدر البوليصة لامر البنك فاتح الاعتماد ما لم ينص علي خلاف ذلك

١٠-يجب ان يحدد كلا من ميناء الشحن والوصول بالبوليصة كما ورد بالاعتماد

١١-يجب ان يحدد بالبوليصة اسم السفينة او اسم شركة الطيران الخ

١٢-يجب ان تكون البوليصة نظيفة بمعني انها لا تحتوي علي اية تحفظات من قبطان السفينة او كابتن الطائرة تعيب البضاعة او تعبئتها

١٣-يجب ان ينص صراحة في البوليصة علي تمام شحن البضاعة علي ظهر السفينة ما لم ينص الاعتماد بالشحن علي سطح السفينة

انواع بوالص الشحن البحري

بوالص الشحن ذات الصيغة المختصرة

بوالص الشحن الصادرة من وكلاء الشحن

بوالص الشحن التي تسمح باعادة الشحن

بوالص الشحن الصادرة عن عقود مشاطرة

بوالص الشحن التي تغطي اكثر من وسيلة نقل

٢-مستند التامين

هو الذي يغطي قيمة البضاعة حال فقدها او تعرضها لاي تلف ويجب ان يصدر مستند التامين بقيمة لا تقل عن ١١٠% عن قيمة الاعتماد

وان يوضح الاخطار المطلوب تغطيتها

واهم الشروط الواجب توافرها في بوليصة التامين

١-يجب ان تصدر البوليصة بنفس عملة الاعتماد

٢-يجب ان تحدد مكان صرف التعويضات في بلد المستورد

٣-يجب ان تحدد اسم المستفيد من التامين سواء المستورد او البنك فاتح الاعتماد

٤-يجب ان تغطي جميع الاخطار

٥-يجب ان تغطي اخطار اعادة الشحن اذا كان اعادة الشحن مسموح بيه في شروط الاعتماد

٣-الفواتير التجارية النهائية

يقوم المصدر باصدار الفاتورة التجارية ويجب ان تحتوي علي

١-يجب ان تصدر من المستفيد من الاعتما د–المصدر

٢-يجب ان تصدر باسم فاتح الاعتماد-المستورد

٣-وصف البضاعة كما جاء بنص الاعتماد المستندي و الفاتورة المبدئية

٤-قيمة البضاعة والكمية وبنفس العملة وان ينص علي كلمة حوالي ١٠% وهذ يعني ان قيمة الاعتماد والكمية قد تزيد او تقل في حدود ١٠%

٥- يجب ان تتضمن شروط الدفع وشروط التسليم

٦-يجب ان يكون هناك اقرار في الفاتورة التجارية بانها مطابقة تماما للفاتورة المبدئية وانها علي قوة الاعتماد المستندي رقم ويذكر رقمه

٧-توقيع المصدر علي الفاتورة التجارية –وطبعا الختم

ثم تعتبر الفاتورة التجارية هي الاساس الوحيد الذي يتم حساب الرسوم الجمركية والضرائب والتكلفة للبضاعة المستوردة

٤-مستندات اخري

تتعدد المستندات الاخري حسب طبيعة البضاعة وحسب الثقه بين المصدر المستورد فهي مكملة ومنها

١-شهادة المنشا

وهي عادة ما تصدر من الغرفةالتجارية في بلد المصدر ويظهر بها منشا البضاعة واسم المنتج

وغالبا ما يطلب اعتمادها من القنصليات او السفارات في بلد المنتج

٢- شهادة التفتيش

وتصدر من مكاتب تفتيش دولي تفيد مطابقة البضاعة المتعاقد عليها للشروط ويجب ان ينص في شروط الاعتماد عمن سيتحمل هذه المصاريف

٣-شهادات الوزن وقوائم التعبئة

وهي شهادة تحدد الوزن الاجمالي والصافي للبضاعة وايضا قوائم التعبئة تحدد حجم العبوات التي تم تعبئتها وكمياتها واعدادها

حيث تستخدم في المعاينة الجمركية بميناء الوصول لتفادي الفحص الكلي للبضاعة

ويجب تطابق كلا من قوائم الوزن والتعبئة مع بوليصة الشحن والفاتورة التجارية

٤-شهادة زراعية

وتصدر في حالة استخدام السلعة في الزراعةوتطلب من جهات حكومية في بلد المصدر تفيد صلاحيه البضاعة للاستخدام في الزراعة

وقد تطلب بمسمي شهادة صحية زراعية

٥-شهادة صحية

تصدر من الجهات الحكومية في بلد المصدر وتفيد بصلاحية البضاعة للاستخدام الادمي وخلوها من الاشعاع او اي امراض او مواد ضارة بالصحة العامة وتطلب غالبا في بضاعة المواد الغذائية

٦-شهادات اخري

قد تطلب شهادات اضافية في الاعتماد مثل

شهادة بعمر السفينة وهي تفيد ان السفينة الناقلة لا يتعدي عمرها ١٠ سنوات

شهادة اشعاع تفيد بان البضاعة خالية من الاشعاع او في حدود النسب المتعارف عليها دوليا

ملحوظة

يجب ان تصدر جميع المستندات والشهادات مطابقة لنصوص لاعتماد

ويجب ان تكون متفقة مع كافة المستندات الاخري ويجب ان تخلو من اي كشط وان وجد تعتمد من جهة الاصدار ويجب ان يذكر بها رقم الاعتماد

سابعا

يقوم البنك مبلغ الاعتماد باستلام المستندات لمراجعتها ومطابقتها مع شروط الاعتماد وفي حالة المطابقة يقوم البنك بدفع القيمة للمستفيد طبقا لشروط الاعتماد

ثامنا

بعد وصول المستندات الي البنك فاتح الاعتماد والمراجعةوالمطابقة يقوم بخصم قيمة الاعتماد علي المستورد و تسليمه مستندات الشحن بعد تظهير بوليصة الشحن للمستورد كي يقوم بالتوجه الي التوكيل الملاحي لاستلام اذن التسليم الذي بموجبه يقوم باستلام البضاعة والتخليص عليها من الجمارك

التحصيل المستندي

هو وسيلة من وسائل الدفع في التجارة الدولية رغم ما بها من مخاطر بالنسبة للمصدر

وهو الاكثر حاليا انتشارا من الاعتمادات المستندية

اجراءات الاستيراد

يقوم المستورد بفتح نموذج ٤ لدي البنك ويقوم المصدر بارسال المستندات السابق الاشارة اليها بالاعماد المستندي الي البنك

فيقوم البنك بتحويل القيمة للمصدر بعد ابلاغ المستورد بوصول المستندات وهو ما يسمي الدفع بالاطلاع

وقد يكون السداد بتسهيلات موردين وفقا لما تنص عليه الفاتورة التجارية

النقاط الهامة التي يجب ان يضعها المصدر في اعتباره عند التعامل بنظام التحصيل المستندي

١- الثقة في المستورد وان يكون علي خبرة سابقة في الاعمال م بلد المستورد

وايضا الموقف السياسي والاقتصادي في بلد الاستيراد

وامكانية اعادة البضاعة في حالة عدم الدفع او عدم القبول وقد يحصل علي ضمانات كما يلي

اذا قرر التعامل علي اساس تسليم المستندات مقابل قبول كمبيالة من المستورد لصالحه

ففي هذه الحالة يطلب المصدر من المستورد الحصول علي ضمان دفع الكمبيالة من البنك المحلي في بلد المستورد

٢- مراعاة اصدار بوليصة الشحن والتي تمثل سند الملكية لامر

وبذلك فان البضاعة سيتم الافراج عنها لحامل السند الشرعي وبذلك يضمن ان ملكية البضاعة لن تنتقل الي المستورد الا بعد السداد

٣- في حالة الشحن بالطائرة او البر او البريد

فيجب ان يتم الشحن لامر المصرف المحصل في بلد المستورد ليضمن ان البنك سيقوم بسداد القيمة

مزايا نظام التحصيلات بالنسبة للمصدر

١- وسيلة سهلة غير مكلفة

٢-يضمن استيفاء مستحقاته حيث يتم تسليم المسندات للمستورد من خلال البنك

٣- يضمن استرداد البضاعة في حالة عدم الدفع او القبول

٤- يمكن للمصدر الحصول علي ائتمان وتمويل مصرفي بضمان هذه المستندات

٥- يمكن للمصدر طلب ضمان للدفع الاجل في حالة تقديم تسهيلات

مزايا نظام التحصيلات بالنسبة للمستورد

١- وسيلة سهلة وامنة للتعامل وغير مكلفة

٢- لا يتطلب من المستورد ان يحصل علي ائتمان مسبق من البنك وبالتالي لا يقوم بسداد تامين مقدم كما هو الحال في الاعتادات المستندية

شروط الشحن

مصطلحات التجارة الدولية ٢٠٠٠

مصطلحات التجارة الدولية هي الاختصارات المعروفة التي تمثل المصطلحات التجارية التي وضعتها غرفة التجارة الدولية لعمليات البيع، كالتالي:

١. تسليم المصنع (EXW)

يشير هذا المصطلح إلى الحد الأدنى من التزام البائع تجاه المشتري. حيث يقوم البائع بتسليم البضاعة للمشتري في نفس المكان (المصنع، ورشة العمل، المستودع، إلخ). ويتحمل المشتري كافة التكاليف والمخاطر المرتبطة باستلام البضاعة (بما في ذلك تكاليف ومخاطر النقل، التأمين، ومصاريف أخرى).

٢. ناقل حر (FCA):

يقوم البائع بتسليم البضاعة في مكان محدد، وبذلك يكون قد أخلى مسؤوليته من أي مخاطرة أو فقدان أو تلف قد تتعرض له البضاعة ويصبح المشتري مسؤلاً عن ذلك كله. وفي حال تم تسليم البضاعة في منشأة البائع، فإنه يكون مسؤولاً عن عملية التحميل (تحميل البضاعة)، أما إذا تم التسليم في مكان آخر (غير مكان البائع) فإنه لا يكون مسؤولاً عن تحميل البضاعة. ويجب أن يذكر في العقد أن اختيار مكان تسليم البضاعة يحدد مسؤولية الأطراف عن عملية تحميل وتفريغ البضاعة. وهذا النوع من الشروط صالح لأي نوع من أنواع النقل (بري، بحري، جوي).

٣. البيع بشرط التسليم على رصيف ميناء الشحن(F.A.S)

يلتزم البائع بتسليم البضاعة على رصيف الميناء الذي تقف عليه السفينة الناقلة، وعليه أن يخلص البضاعة جمركيا قبل تصديرها. في المقابل، إذا رغب الطرفان أن يقوم البائع بتصدير البضاعة، فيجب عليهما أن يوضحا ذلك في عقد البيع والشراء. ويستخدم هذا المصطلح حصرياً في عمليات النقل البحري، النقل البحري بين القارات.

٤. البيع بشرط التسليم على ظهر السفينة (FOB):

يلتزم البائع بتسليم البضاعة على ظهر السفينة التي يحددهاالمشتري في الوقت المتفق عليه أو خلال فترة يتفق عليها الطرفان وفي ميناء محدد وبالطريقة المعتادة للتسليم بحسب ما ينص عليه الاتفاق. ويتحمل المشتري كافة التكاليف ومخاطر تلف البضاعة أو فقدانها منذ أن توضع البضاعة على متن السفينة.

٥. البيع شامل للتكلفة والشحن (CFR):

يتحمل البائع تكاليف الشحن وتوصيل البضاعة إلى ميناء الوجهة المحدد. ويتحمل البائع مسؤولية أي تلف أو فقدان في البضاعة ما دامت على ظهر السفينة. وبالإضافة إلى تكلفة الشحن، يجب أن يدفع البائع أيضاً جميع مصاريف وتكاليف تحميل البضاعة وتفريغها، وتجهير جميع الأوراق والوثائق اللازمة لعملية التصدير.

٦. البيع شامل التكاليف والتأمين وأجور الشحن (CIF):

يوصل البائع البضاعة إلى متن السفينة في ميناء الشحن، كما يتحمل كافة المخاطر والتلف الذي قد تتعرض له البضاعة إلى أن يتم وضعها على السفينة. وعليه أيضاً أن يشتري، على نفقته الخاصة،بوليصة تأمين، على النحو الذي تم الاتفاق عليه في العقد، بحيث تمكن هذه البوليصة المشتري أو أي شخص آخر مستفيد من التأمين أن يرفع دعوى على شركة التأمين، أو يسلمها بوليصة التأمين أو أي دليل آخر خاص بتغطية التأمين.

٧. الحمولة مدفوعة إلى ..(CPT)

يقوم البائع بتوصيل البضاعة من خلال جهة ناقلة يقوم بتعيينها. ويتحمل كافة تكاليف النقل إلى أن تصل البضاعة إلى وجهتها المحددة. ومنذ أن يتسلم المشتري البضاعة فإنه يتحمل كافة المخاطر وأية تكاليف أخرى. في حين يتحمل البائع جميع المخاطر والتلف الذي قد تتعرض له البضاعة إلى أن يسلمها.

٨. الحمولة والتأمين مدفوعة إلى.. (CIP)

بعد أن يجهز البائع البضاعة، يقوم بتسليمها إلى جهة ناقلة يعينها، ولكنه في نفس الوقت يتحمل كافة تكاليف النقل إلى أن تصل البضاعة إلى النقطة المقصودة. ويتحمل المشتري كافة المخاطر والتكاليف الأخرى بمجرد استلام البضاعة. ومع ذلك، فإن مصطلح "الحمولة والتأمين مدفوعة

إلى" يتطلب وجود تأمين على المخاطر التي قد يتسبب بها المشتري، بحيث يتم تغطية فقدان أو تلف البضاعة خلال عملية النقل.

٩. تسليم على السفينة (يتم تحديد الميناء) (DES)

يعني مصطلح "تسليم على السفينة" أن البائع يفي بالتزامه بالتسليم عندما يضع البضاعة بتصرف المشتري على متن السفينة في ميناء الوصول المعين غير مخلصة للاستيراد، وعلى البائع أن يتحمل جميع النفقات والمخاطر الناجمة عن إيصال البضاعة إلى ذلك الميناء المعين، قبل إنزالها، وإذا رغبت الأطراف في أن يتحمل البائع مخاطر ونفقات تنزيل البضاعة، يجب استخدام مصطلح DEQ . يستخدم هذا المصطلح فقط في حالتي النقل البحري أو النقل خلال القنوات المائية الداخلية، أو النقل متعدد الوسائط على مراكب داخل ميناء الوصول. ويتحمل البائع. ولا يعود البائع مسؤولاً عن أي تلف أو فقدان في البضاعة بعد تسليمها إلى ذلك الميناء.

١٠. تسليم على الرصيف

يعني مصطلح (التسليم على الرصيف)، أن البائع يفي بالتزامه بالتسليم، عندما يضع البضاعة بتصرف المشتري، غير مخلصة للاستيراد، على الرصيف في ميناء الوصول المعين. وعلى البائع أن يتحمل جميع النفقات والمخاطر الناجمة عن إيصال البضاعة إلى ذلك الميناء المعين وعن تنزيل البضاعة إلى الرصيف. ويتطلب هذا المصطلح من المشتري أن يقوم بتخليص البضاعة للاستيراد وأن يدفع نفقات جميع الإجراءات والرسوم والضرائب وأي مصاريف أخرى متعلقة بالاستيراد. ويوجد نوعان من مصطلح "تسليم على الرصيف" (DEQ): يشمل النوع الأول أن يدفع البائع الضريبة، أما في حالة النوع الثاني فيقوم المشتري بتسديد قيمة ما دفعه البائع من رسوم. يستخدم هذا المصطلح فقط للبضائع التي تسلم بالبحر أو بالنقل خلال القنوات المائية الداخلية أو النقل متعدد الوسائط عند تفريغ البضاعة من السفينة إلى الرصيف في ميناء الوصول.

١١.تسليم الحدود (DAF)

يعني مصطلح (تسليم الحدود) أن البائع يفي بالتزامه بالتسليم عندما يضع البضاعة بتصرف المشتري على متن وسيلة النقل الواصلة إلى النقطة أو المكان المعين قبل المنطقة الجمركية على حدود بلد الوصول، غير منزلة عن وسيلة النقل، مخلصة للتصدير ولكن غير مخلصة للاستيراد. ويمكن استعمال تعبير (الحدود) لأية حدود بما فيها حدود بلد التصدير. ولذلك فمن المهم جدا تعيين الحدود المعنية بدقة، وذلك بتسمية النقطة والمكان في المصطلح دائما.
ويتحمل البائع جميع مخاطر فقدان أو تلف البضاعة إلى أن يتم تسليم البضاعة.

١٢. التسليم والرسوم غير مدفوعة (DDU)

يعني مصطلح "التسليم والرسوم غير مدفوعة" أن البائع يفي بالتزامه بالتسليم عندما يقوم بتسليم البضاعة إلى المشتري غير مخلصة للاستيراد وغير منزلة من وسيلة النقل الواصلة إلى مكان الوجهة المعين. وعلى البائع أن يتحمل النفقات والمخاطر الناجمة عن إيصال البضاعة إلى ذلك المكان، باستثناء "رسوم" استيراد البضاعة إلى بلد الوجهة (والتي تشم مسؤولية ومخاطر إتمام الإجراءات الجمركية ودفع تكاليفها ودفع الرسوم الجمركية والضرائب والنفقات الأخرى)، إذ إن هذه الرسوم يجب أن يتحملها المشتري إضافة إلى تحمله أي نفقات ومخاطر ناجمة عن عدم قيامه بتخليص البضاعة جمركيا للاستيراد في الوقت المحدد. إلا أنه إذا رغبت الأطراف أن يقوم البائع بإتمام الإجراءات الجمركية وتحمل مخاطر ونفقات ذلك، إضافة إلى بعض النفقات الواجب دفعها عند استيراد البضاعة، يتوجب توضيح ذلك بإضافة كلمات محددة بهذا المعنى في عقد البيع.

١٣. التسليم والرسوم مدفوعة (DDP)

يعني مصطلح "التسليم والرسوم مدفوعة" أن البائع يفي بالتزامه بالتسليم عندما يقوم بتسليم البضاعة إلى المشتري، مخلصة للاستيراد، غير منزلة من وسيلة النقل الواصلة إلى مكان الوجهة المعين. وعلى البائع أن يتحمل جميع النفقات والمخاطر الناجمة عن إيصال البضاعة إلى ذلك المكان، متضمنة "رسوم" استيراد البضاعة إلى بلد الوجهة، الإجراءات الجمركية ودفع تكاليفها ودفع الرسوم والضرائب والنفقات الأخرى.

انواع الاستيراد او التصدير

واحده من ثلاثه

اما فوب او سي اند اف او سيف

واغلب الاتفاقات تكون سي اند اف

فوب

يعني التكلفه اي سعر التعاقد محددعلي يعني Free On Boardاختصار fop فمعني فوب التسليم علي ظهر وسيله النقل في ميناء المصدر

يعني لو انا المستورد هستلم البضاعه علي ظهر وسيله النقل في ميناء المصدر باللخارج من غير تامين ولا نولون يعني هدفع تكلفه النولون من الخارج لمصر وكمان التامين لو هامن عليها فالتامين اختياري وليس اجباري

اما لو انا المصدر فالمستورد هيستلم البضاعه علي ظهر وسيله النقل في مصر وسعري لا يشمل النولون ولا التامين فهو من سيدفعها للجهات الناقله والمؤمنه

سي اند اف

c&f اختصار (Cost – Fright)

يعني السعر للبضاعه يشمل النولون اي التسليم في بلد المستورد بدون تامين
يعني لو انا المستورد هستلم البضاعه في مصر علي ظهر وسيله النقل فالسعر يشمل النولون
اما التامين انا من يدفعه لشركه التامين اذا رغبت بالتامين علي البضاعه
ولو انا المصدر فسعري يشمل توصيل البضاعه لبلد المستورد وهو يستلمها هناك والتامين هو من يسدد لشركه التامين اذا رغب في التامين علي البضاعه

سيف

cif اختصار (Cost – Fright-insurance) اما سيف

فهي التسليم بميناء المستورد والبضاعه مؤمن عليها يعني السعر شامل قيمه البضاعه ونقلها وتامينها
فلو انا المستورد هستلم البضاعه في مصر ومؤمن عليها فالسعر شامل النولون والتامين
اما لو انا المصدر فسعري شامل التامين علي البضاعه ونقلها للخارج لميناء المستورد
والرموز
وهي التكلفه cost اختصار c
يعني الشحن او النولون fright اختصار f
يعني التامين insurance اختصار i

الشهاده الجمركيه

من اهم مستندات الاستيراد فهي تستخرج من مصلحه الجمارك

حيث انه بعد فتح الاعتماد وسداد المصاريف الاداريه يتم الحصول علي خطاب من البنك المفتوح لديه نموذج ٤ موجه الي الجمارك يفيد باعتماد البنك لنموذج ٤ بتاريخ يوم كذا وبقيمه كذا وانه تم خصم المصاريف الاداريه من ح العميل

وبناء عليه تقدم المستندات المطلوبه للجمرك بمعرفه المستخلص الجمركي

ويتم اصدار شهاده جمركيه بعد مراجعه الفاتوره المقدمه واعتماد القيمه سواء وفقا للفاتوره او وفقا للاسعار لدي الجمارك ايهما اكبر وعليه يتم تقدير الرسوم الجمركيه والضرائب ولا يتم الافراج عن الرساله الا بعد سداد الرسوم

مثال

قدمت فاتوره للجمارك عن استيراد رساله بسعر ٣٠٠ دولار للطن

والسعر بالمجله الاقتصاديه بالجمارك ٤٠٠ فهنا يتم عمل تحسين سعر للفاتوره

وتقدر الرسوم علي ٤٠٠ دولار لانه قد يقوم المستورد بالحصول علي فاتوره بقيمه اقل لتخفيض الرسوم الجمركيه ولذلك فالجمارك تاخذ بايهم اكبر استرشادا بالمجله الاقتصاديه وحالات المثل

واهم البيانات في الشهاده الجمركيه رقمها وتاريخها والكميه المفرج عنها والقيمه والصنف والبلد واسم الجمرك واسم الوحده الناقله وطبعا اسم المستورد وبيانات اخري كثيره

المعالجه المحاسبيه

وايا كانت طريقه الاستيراد سواء باعتماد او بنماذج استيراديه فالمعالجه المحاسبيه واحده كما يلي

عند فتح نموذج ٤ سواء باعتماد او بتسهيلات موردين او تحصيل مستندي فيتم فتح حساب بدفتر تحليلي اعتمادات ونماذج بقيمه الرساله وفقا لنموذج ٤ والمطابق لفاتوره المورد ويفتح لكل نموذج صفحه برقم النموذج يوضح بها قيمه الرساله والصنف والسعر ويقيد كل خصم او تحويل بنكي علي البضاعه المستورده بحيث يظهر رصيد الاعتماد او النموذج وتواريخ السداد وايضا تثبت به مصروفات الاعتماد من مصاريف اداريه وعموله فتح وخلافه وعند الافراج عن الرساله يفضل ان تدرج بياناتها في صفحه الاعتماد لنعلم ان الاعتماد رقم كذا وردت عليه الرساله بشهاده جمركيه رقم كذا وايضا توضع به مصروفات الافراج عن الرساله بالجمارك بحيث انه يمثل دفتر تكلفه للرساله حتي الافراج ويكون مرجعا لمعرفه اي بيانات خاصه بالرساله المستورده

عند تحويل كل او جزء من البنك فالقيد

من ح اعتمادات مستنديه

الي ح البنك

وعند خصم مصاريف الاعتماد

من ح مصاريف اعتمادات

الي ح البنك

البعض يقوم بتحميل مصاريف الاعتماد علي الاعتماد فمثلا تم خصم مصاريف اداريه وعموله بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه

١٠٠٠٠ من ح اعتمادات مستنديه

١٠٠٠٠ الي ح البنك

وانا اختلف معهم فالاعتماد يحمل فقط بقيمه الاعتماد وفقا لفاتوره المورد

ويجب ان يطابق نموذج ٤ ونموذج الاعتماد فالاعتماد مثلا مفتوح ب ٥٠٠٠٠٠ دولار فما يحمل اعتمادات مستنديه هو ٥٠٠٠٠٠ دولار

فالمصروفات تحمل

١٠٠٠٠ من ح مصاريف اعتمادات

١٠٠٠٠الي ح البنك

وعند الافراج عن الرساله يكون القيد

من ح مشتريات مستورده

الي ح تامين اعتمادات

وتقفل مصاريف الاعتمادات في ح مصاريف المشتريات

القيد

من ح مصاريف مشتريات

الي ح مصاريف اعتمادات

استفسار

البعض قد يسال لماذا لم نحمل مصروف الاعتماد مباشره علي مصاريف المشتريات

اولا لانه قد يتم سداد مصاريف الاعتماد وحتي نهايه العام لم ترد الرساله وبالتالي فيظهر رصيد مصروفات الاعتماد بارصده الميزانيه اما لو حمل مباشره مصاريف مشتريات فسوف يحمل علي قائمه الدخل مباشره سواء وردت الرساله ام لا الا لو تم عمل قيد في ٣١ /١٢ بتحويله مصاريف مقدمه

ثانيا كناحيه رقابيه بحيث يظهر بصفحه الاعتماد قيمه مصروفاته وتاريخ سداداها وتحمل علي المصروفات عند ورود الرساله

احتمالات السداد لقيمه الاعتماد وطريقه التقويم

دائما ايهما اسبق الشراء ام السداد

اولا

اذا تم السداد قبل تاريخ المشتريات فيكون سعر تقويم المشتريات بالسعر الذي تم السداد به قبل المشتريات ولا توجد فروق عمله في هذه الحاله

مثال

تم فتح اعتماد مستندي بتاريخ ١/١٥ /٢٠١٦ بقيمه ١٠٠٠٠ دولار

وتم سداد ها بتاريخ ١/٢٨ وكان سعر الدولار ٨ جنيه

ووردت الرساله بتاريخ ٢/١٢ وتم الافراج عنها وكان سعر الدولار ٨.٥

وتم خصم مصاريف الاعتماد وقدرها ١٠٠٠٠ جنيه

المطلوب المعالجه المحاسبيه

عند سداد ١٠٠٠٠ دولار بسعر ٨ اي ٨٠٠٠٠٠

فالبنك نقص فهو الطرف الدائن

القيد

٨٠٠٠٠٠ من ح اعتمادات مستنديه

٨٠٠٠٠٠ الي ح البنك دولار

قيد مصاريف الاعتماد

١٠٠٠٠ من ح مصاريف اعتمادات

١٠٠٠٠ الي ح البنك جم

وعند الافراج عن الرساله شهر ٢ ورغم ان السعر للدولار تغير ولكن بما انه تم السداد قبل الرساله فناخذ سعر السداد ولا يوجد فروق عمله

قيد المشتريات

٨٠٠٠٠٠ من ح مشتريات مستورده

او المخزون في حاله الجرد المستمر

٨٠٠٠٠٠ الي ح تامين اعتمادات

وقيد اقفال مصاريف الاعتماد

١٠٠٠٠ من ح مصاريف مشتريات

او المخزون في حاله الجرد المستمر

١٠٠٠٠ الي ح مصاريف اعتمادات

ثانيا

اذا تم السداد بعد المشتريات فالتقويم يكون بسعر تاريخ المشتريات لانه الاسبق فطبعا لن نتظر حتي تاريخ السداد لحساب تكلفه المشتريات وعليه يتم التقويم بسعرتاريخ الشراء وعند السداد توجد حاله من ثلاث

السعر زاد فينتج فرق عمله مدين
السعر لم يتغير فلا ينتج فرق عمله
السعر انخفض فينتج فرق عمله دائن

حاله ١
السعر زاد فينتج فرق عمله مدين

مثال

تم فتح نموذج ٤ بقيمه ٥٠٠٠٠ دولار بتسهيل موردين شهر

ووردت البضاعه بتاريخ ٣/٢٢ وكان سعر الدولار ٨ وتم سداد قيمه النموذج يوم ٤/١٥ وكان سعر الدولار ٩ وتم سداد مصاريف النموذج وقدرها ٤٠٠٠ يوم ٣/١٧

ففي هذه الحاله تكون القيود كما يلي

٣/١٧

قيد المصروفات

٤٠٠٠ من ح مصاريف اعتمادات

٤٠٠٠ الي ح البنك جم

وعند ورود الرساله ٣/٢٢

قيد المشتريات

٤٠٠٠٠٠ من ح مشتريات مستورده

٤٠٠٠٠٠ الي ح موردو الخارج او ايصالات امانه

٥٠٠٠٠ دولار * ٨

وتقفل مصاريف الاعتماد في مصاريف المشتريات

٤٠٠٠ من ح مصاريف مشتريات

٤٠٠٠ الي ح مصاريف اعتمادات

وفي حاله الجرد المستمر يوسط ح المخزون بدل المشتريات المستورده ومصاريف المشتريات كما ذكرنا

وعند السداد بتاريخ ٤/١٥ وسعر الدولار ٩ فهنا السعر زاد فينتج فرق عمله مدين عباره عن ٥٠٠٠٠ دولار * ١ جم الفرق بين اسعار الدولار ٩ و٨

فالقيد

من مذكورين

٥٠٠٠٠ح فرق عمله

٤٠٠٠٠ ح اعتمادات مستنديه- نماذج استيراد

٤٥٠٠٠٠ الي ح البنك

ثم تقفل الاعتمادات او النماذج الاستيراديه في ح موردو الخارج او ايصالات الامانه علي حسب الحاله

٤٠٠٠٠٠ من ح موردو الخارج او ايصالات امانه

٤٠٠٠٠٠ الي ح اعتمادات مستنديه – نماذج استيراديه

حاله ٢

السعر لم يتغير فلا ينتج فرق عمله

نفس المثال السابق ولكن سعر العمله في تاريخ السداد لم يتغير

فهنا لا ينتج فرق عمله والقيود كما يلي

مثال

تم فتح نموذج ٤ بقيمه ٥٠٠٠٠ دولار بتسهيل موردين شهر

ووردت البضاعه بتاريخ ٣/٢٢ وكان سعر الدولار ٨ وتم سداد قيمه النموذج يوم ٤/١٥ وكان سعر الدولار ٨ وتم سداد مصاريف النموذج وقدرها ٤٠٠٠ يوم ٣/١٧

ففي هذه الحاله تكون القيود كما يلي

٣/١٧

قيد المصروفات

٤٠٠٠ من ح مصاريف اعتمادات

٤٠٠٠ الي ح البنك جم

وعند ورود الرساله ٣/٢٢

قيد المشتريات

٤٠٠٠٠٠ من ح مشتريات مستورده

٤٠٠٠٠٠ الي ح موردو الخارج او ايصالات امانه

٥٠٠٠٠ دولار * ٨

وتقفل مصاريف الاعتماد في مصاريف المشتريات

٤٠٠٠ من ح مصاريف مشتريات

٤٠٠٠ الي ح مصاريف اعتمادات

وفي حاله الجرد المستمر يوسط ح المخزون بدل المشتريات المستورده ومصاريف المشتريات كما ذكرنا

وعند السداد بتاريخ ٤/١٥ وسعر الدولار ٨

فالقيد

٤٠٠٠٠ من ح اعتمادات مستنديه- نماذج استيراد

٤٠٠٠٠٠ الي ح البنك

ثم تقفل الاعتمادات او النماذج الاستيراديه في ح موردو الخارج او ايصالات الامانه

٤٠٠٠٠٠ من ح موردو الخارج او ايصالات امانه

٤٠٠٠٠٠ الي ح اعتمادات مستنديه – نماذج استيراديه

حاله ٣

في حاله انخفاض السعر عند السداد ففرق العمله دائن

مثال

تم فتح نموذج ٤ بقيمه ٥٠٠٠٠ دولار بتسهيل موردين شهر

ووردت البضاعه بتاريخ ٣/٢٢ وكان سعر الدولار ٨ وتم سداد قيمه النموذج يوم ٤/١٥ وكان سعر الدولار ٧.٥ وتم سداد مصاريف النموذج وقدرها ٤٠٠٠ يوم ٣/١٧

ففي هذه الحاله تكون القيود كما يلي

قيد مصروفات الاعتماد

٣/١٧

٤٠٠٠ من ح مصاريف اعتمادات

٤٠٠٠ الي ح البنك جم

وعند ورود الرساله ٣/٢٢

قيد المشتريات

٤٠٠٠٠٠ من ح مشتريات مستورده

٤٠٠٠٠٠٠ الي ح موردو الخارج او ايصالات امانه

٥٠٠٠٠ دولار * ٨

وتقفل مصاريف الاعتماد في مصاريف المشتريات

٤٠٠٠ من ح مصاريف مشتريات

٤٠٠٠ الي ح مصاريف اعتمادات

وفي حاله الجرد المستمر يوسط ح المخزون بدل المشتريات المستورده ومصاريف المشتريات كما ذكرنا

وعند السداد بتاريخ ٤/١٥ وسعر الدولار ٧.٥

فالقيد

٤٠٠٠٠٠من ح اعتمادات مستنديه- نماذج استيراد

الي مذكورين

٢٥٠٠٠ ح فرق عمله

٣٧٥٠٠٠ الي ح البنك

ثم تقفل الاعتمادات او النماذج الاستيراديه في ح موردو الخارج او ايصالات الامانه

٤٠٠٠٠٠ من ح موردو الخارج او ايصالات امانه

٤٠٠٠٠٠ الي ح اعتمادات مستنديه – نماذج استيراديه

ثالثا

في حاله سداد جزء قبل تاريخ الشراء والباقي بعد الشراء فيتم تقويم المشتريات جزء بسعر السداد السابق لتاريخ الشراء والباقي بتاريخ المشتريات وعند سداد الجزء الاجل بعد تاريخ المشتريات يوجد ثلاث احتمالات

السعر لم يتغير فلا ينتج فرق عمله

السعر انخفض فينتج فرق عمله دائن عن هذا الجزء

السعر زاد فينتج فرق عمله مدين عن هذا الجزء

حاله ١

السعر لم يتغير فلا ينتج فرق عمله

مثال

تم فتح نموذج ٤ بقيمه ١٠٠٠٠٠ دولار تم خصم ٥٠٠٠٠ دولار بتاريخ ٣/١٥ بسعر ٨ ووردت الرساله يوم ٤/١ وسعر الدولار ٨.٥ وتم سداد باقي القيمه يوم ٤/١٥ وسعر الدولار ٨.٥ جنيه

القيود

قيد خصم جزء من الاعتماد

٣/١٥

٥٠٠٠٠ دولار * ٨ = ٤٠٠٠٠٠

٤٠٠٠٠٠ من ح تامين اعتمادات – نماذج استيراديه

٤٠٠٠٠٠ الي ح البنك دولار

وعند ورود المشتريات بتاريخ ٤/١

فالتقويم كما يلي

٥٠٠٠٠ دولار المخصومه يوم ٣/١٥ بسعر ٨ = ٤٠٠٠٠٠

٥٠٠٠٠ دولار المتبقيه ولم تخصم تقوم بتاريخ الشراء وهو ٨.٥ = ٤٢٥٠٠٠
فتكون قيمه المشتريات ٤٠٠٠٠٠+٤٢٥٠٠٠ = ٨٢٥٠٠٠

القيد

٨٢٥٠٠٠ من ح مشتريات مستورده

الي مذكورين

٤٠٠٠٠٠ ح تامين اعتمادات – بالجزء المخصوم

٤٢٥٠٠٠ ح ايصالات امانه – موردو الخارج بالباقي

عند السداد ٤/١٥ السعر لم يتغير فلا ينتج فرق عمله

القيد

٤٢٥٠٠٠ من ح تامين اعتمادات – نماذج استيراديه

٤٢٥٠٠٠ الي ح البنك دولار

ثم نقفل ايصال الامانه او موردو الخارج علي حسب الحساب الموسط

٤٢٥٠٠٠ من ح ايصالات امانه او موردو الخارج

٤٢٥٠٠٠ الي ح تامين اعتمادات او نماذج استيراديه

حاله ٢

السعر انخفض فينتج فرق عمله دائن عن هذا الجزء
مثال

تم فتح نموذج ٤ بقيمه ١٠٠٠٠٠ دولار تم خصم ٥٠٠٠٠ دولار بتاريخ ٣/١٥ بسعر ٨ ووردت الرساله يوم ٤/١ وسعر الدولار ٨.٥ وتم سداد باقي القيمه يوم ٤/١٥ وسعر الدولار ٨. جنيه

القيود

٣/١٥

قيد خصم جزء من الاعتماد

٥٠٠٠٠ دولار * ٨ = ٤٠٠٠٠٠

٤٠٠٠٠٠ من ح تامين اعتمادات – نماذج استيراديه

٤٠٠٠٠٠ الي ح البنك دولار

وعند ورود المشتريات بتاريخ ٤/١

فالتقويم كما يلي

٥٠٠٠٠ دولار المخصومه يوم ٣/١٥ بسعر ٨ = ٤٠٠٠٠٠

٥٠٠٠٠ دولار المتبقيه ولم تخصم تقوم بتاريخ الشراء وهو ٨.٥ = ٤٢٥٠٠٠
فتكون قيمه المشتريات ٤٠٠٠٠٠+٤٢٥٠٠٠ = ٨٢٥٠٠٠

القيد

٨٢٥٠٠٠ من ح مشتريات مستورده

الي مذكورين

٤٠٠٠٠٠ ح تامين اعتمادات – بالجزء المخصوم

٤٢٥٠٠٠ ح ايصالات امانه – موردو الخارج بالباقي

عند السداد ٤/١٥

السعر تغير بالانخفاض فينتج فرق عمله دائن

القيد

٤٢٥٠٠٠ من ح تامين اعتمادات – نماذج استيراديه

الي مذكورين

٢٥٠٠٠ ح فرق عمله

٤٠٠٠٠٠ الي ح البنك دولار

ثم نقفل ايصال الامانه او موردو الخارج علي حسب الحساب الموسط

٤٢٥٠٠٠ من ح ايصالات امانه او موردو الخارج

٤٢٥٠٠٠ الي ح تامين اعتمادات او نماذج استيراديه

حاله ٣

السعر زاد فينتج فرق عمله مدين عن هذا الجزء

مثال

تم فتح نموذج ٤ بقيمه ١٠٠٠٠٠ دولار تم خصم ٥٠٠٠٠ دولار بتاريخ ٣/١٥ بسعر ٨ ووردت الرساله يوم ٤/١ وسعر الدولار ٨.٥ وتم سداد باقي القيمه يوم ٤/١٥ وسعر الدولار ٩ جنيه

القيود

٣/١٥

قيد سداد جزء من الاعتماد

٥٠٠٠٠ دولار * ٨ = ٤٠٠٠٠٠

٤٠٠٠٠٠ من ح تامين اعتمادات – نماذج استيراديه

٤٠٠٠٠٠ الي ح البنك دولار

وعند ورود المشتريات بتاريخ ٤/١

فالتقويم كما يلي

٥٠٠٠٠ دولار المخصومه يوم ٣/١٥ بسعر ٨ = ٤٠٠٠٠٠

٥٠٠٠٠ دولار المتبقيه ولم تخصم تقوم بتاريخ الشراء وهو ٨.٥ = ٤٢٥٠٠٠
فتكون قيمه المشتريات ٤٠٠٠٠٠+٤٢٥٠٠٠ = ٨٢٥٠٠٠

القيد

٨٢٥٠٠٠ من ح مشتريات مستورده

الي مذكورين

٤٠٠٠٠٠ ح تامين اعتمادات – بالجزء المخصوم

٤٢٥٠٠٠ ح ايصالات امانه – موردو الخارج بالباقي

عند السداد ٤/١٥ السعر زاد فينتج فرق عمله مدين

القيد

من مذكورين

٢٥٠٠٠ ح فرق عمله

٤٢٥٠٠٠ ح تامين اعتمادات – نماذج استيراديه

٤٥٠٠٠٠ الي ح البنك دولار

ثم نقفل ايصال الامانه او موردو الخارج علي حسب الحساب الموسط

٤٢٥٠٠٠ من ح ايصالات امانه او موردو الخارج

٤٢٥٠٠٠ الي ح تامين اعتمادات او نماذج استيراديه

مصاريف تخليص الرساله

كما سبق واشرت فعند الافراج عن الرساله وفقا للسعر المعتمد من الجمارك ويتم تقدير الرسوم الجمركيه وضريبه الارباح التجاريه والصناعيه وهي ٥. %

والرسوم الجمركيه تختلف نسبتها حسب نوع السلعه المستورده وكذلك تحصل الضريبه علي القيمه المضافه في حاله خضوع السلعه للضريبه علي القيمه المضافه او ضريبه الجدول – ضريبه المبيعات سابقا –

فمثلا لو تم استيراد رساله حديد وقدرت الضريبه علي القيمه المضافه وسعرها ١٣ % حتي ٢٠١٧/٦/٣٠ ثم ستصبح ١٤ %

مثال

بلغت مصاريف الجمارك والتخليص بمعرفه المستخلص الجمركي ٧٠٠٠٠ جنيه بالاضافه الي الضريبه علي القيمه المضافه وقدرها ٥٠٠٠٠ جنيه وضريبه ٥. % ا ت ص ٣٠٠٠ جنيها

فالقيد

من مذكورين

٧٠٠٠٠ ح مصاريف مشتريات

٥٠٠٠٠ ح الضريبه علي القيمه المضافه

٣٠٠٠ ح ضريبه ارباح تجاريه وصناعيه

١٢٣٠٠٠ الي ح دائنون – المستخلص الجمركي

وطبعا السداد للمستخلص

من ح دائنون – المستخلص الجمركي

الي ح الخزينه او البنك

نقاط للمناقشه

حاله ان حسابات الشركه منتظمه وتم عمل تحسين للسعر بالجمارك

ففي هذه الحاله يتم اثبات المشتريات المستورده وفقا للقيمه المفتوح بها الاعتماد او النموذج بصرف النظر عن القيمه المعتمده بالجمارك

فمثلا لو تم استيرد بضاعه بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ دولار وفقا للفاتوره والنموذج

وقدرتها الجمارك بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ دولار فيتم اثباتها بالدفاتر ب ٢٠٠٠٠٠ دولار مقومه بالجنيه

اما الحسابات الغير منتظمه فيتم المحاسبه علي القيمه من واقع الشهاده الجمركيه

حاله ان الشركه تدبر العمله بسعر مختلف عن السعر المعلن من البنك المركزي

وهذا ما يحدث حاليا فسعر الدولار بالسوق اعلي من السعر المعلن والشركات تدبر العمله بالسعر العالي الا من يقوم بالتصدير والاستيراد في نفس الوقت

وهذه المشكله حتي الان لم اري حلها ضريبيا وكمثال

تم فتح اعتماد مستندي بقيمه ١٠٠٠٠٠ دولار ودبرت الشركه الدولار بسعر ١١.٨ جنيه مع العلم بان سعر البنك المركزي ٨.٨

فالشركه بما انها حسابات منتظمه فستقوم بتقويم الدولار بالسعر الذي دبرت به فتكون قيمه المشتريات ١٠٠٠٠٠ *١١.٨ = ١١٨٠٠٠٠ جنيها واحتساب تكلفتها عليها وبالتالي تحديد سعر البيع اي انها تكلف علي العالي وتبيع عليه

وعند الفحص الضريبي يتم التقويم بالسعر الرسمي وهو ٨.٨ ورد الفرق للوعاء الضريبي وهو ٣٠٠٠٠٠ جنيه باعتباره فرق تقويم عمله

وهذه نقطه خلاف ستظهر بوضوح في السنوات من ٢٠١٣ لوجود فرق كبير في سعر الدولار بين الرسمي والسوق وننتظر حلها

موقف الشركات المستورده من الضريبه علي القيمه المضافه

الشركات المستورده لسلعه خاضعه ملزمه بالتسجيل دون حد ٥٠٠٠٠٠

وارجو ان يكون وفقني الله

السلام عليكم ورحمه الله

https://www.facebook.com/groups/1022696474407350/

مجموعه تدريب المحاسبين

محاسب قانوني

رجب السيد